

COOPERA

Rapport annuel 2024

CoOpera Fondation collective PUK

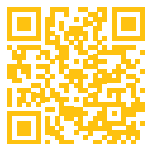
Avenir de la prévoyance vieillesse : portée par la solidarité et la responsabilité individuelle.

En tant qu'institution de prévoyance vieillesse, CoOpera Fondation collective PUK veille à ce que le capital d'épargne des assuré·e·s qui lui est confié soit placé de manière à ce qu'il soit disponible sous forme d'avoir de vieillesse pour le versement des rentes, même dans un avenir parfois encore lointain. Cette activité axée sur la durée et la stabilité est effectuée dans un monde mouvementé, parfois tumultueux, et en constante mutation. Pour s'orienter, le Conseil de fondation dispose d'une boussole fiable, à savoir le plan directeur, qui définit les principes guidant l'action et l'organisation de la fondation. Le dernier plan directeur de CoOpera remonte à l'époque de la fondation de celle-ci. L'année dernière, le Conseil de fondation s'est donné pour mission de vérifier dans quelle mesure les idéaux d'alors sont encore valables aujourd'hui et offrent une orientation pour agir dans le contexte actuel. Il s'est avéré que les positions fondamentales restent valables. Dans le même temps, certains aspects ont pu être précisés en tenant compte des expériences faites et la formulation a été affinée. Le plan directeur est publié sur le nouveau site Internet de CoOpera.


CoOpera s'est toujours appuyée sur des valeurs sociales, éthiques et écologiques qui, outre la sécurité et le rendement des placements, sont déterminantes. C'est précisément parce que l'horizon temporel d'une caisse de pension est très vaste qu'il faut veiller à ce que les capitaux d'épargne soient investis de manière bénéfique pour la société, l'économie et l'environnement. À cet égard, la responsabilité vis-à-vis des assuré·e·s et de l'ensemble de la société est la même. Au fond, la responsabilité ne peut être envisagée que comme basée sur des valeurs. Ces valeurs accompagnent les responsables de CoOpera Fondation collective PUK depuis sa création et aujourd'hui encore.

Dans notre rapport annuel, nous avons le plaisir de vous présenter à nouveau deux portraits d'organisations affiliées : ibe Institut pour la construction et l'énergie à Berne et Vela Solaris à Winterthour (disponibles en ligne). Deux entreprises qui contribuent à relever les défis de notre époque de manière durable.

Nous vous souhaitons une agréable lecture.



Vers le rapport annuel complet :
coopera.ch/fr/ra2024/



« Nous nous engageons avec passion et conviction en faveur de notre clientèle. »

Manuela Grüniger

ibe Institut pour la construction et l'énergie – le centre de compétences en matière de durabilité.

Lorsqu'il s'agit de rendre des bâtiments efficaces sur le plan énergétique, ibe est toujours de la partie. L'entreprise propose toute une gamme de produits et de services pour des solutions durables dans le secteur de la construction et pour la planification. ibe répond présente, que ce soit aux maîtres d'ouvrage professionnels ou aux particuliers, aux ingénieurs ou aux architectes, aux distributeurs d'énergie ou aux administrations publiques.

La durabilité est un concert.

ibe encourage et orchestre les échanges et la collaboration entre tous les intervenants afin de partager les bonnes pratiques et de développer des solutions innovantes. Dans ces domaines, ibe est particulièrement active en faveur de l'efficacité énergétique et de la durabilité des bâtiments : l'entreprise est au cœur des projets de recherche portant sur les technologies et méthodes porteuses d'avenir dans le secteur de la construction et de l'énergie. Les activités d'enseignement, le conseil, la constitution de réseaux, la formation et la formation continue jouent un rôle central à cet égard.

ibe réduit les interfaces et les risques dans les domaines de la gestion immobilière, de l'énergie et de la durabilité, de la technique du bâtiment, de la physique du bâtiment et de la protection incendie. L'entreprise garantit des résultats effi-

caces et fiables ainsi qu'une gestion rigoureuse des délais. En associant connaissances spécialisées, forte orientation pratique et exigences de qualité élevées, des solutions convaincantes en matière d'efficacité énergétique peuvent être élaborées.

Une forte proximité avec CoOpera, une équipe très motivée.

Lors de notre visite chez ibe, nous avons vite perçu l'atmosphère stimulante qui y règne. Chaque collaboratrice et chaque collaborateur fait bénéficier l'entreprise de son expérience et de son individualité. L'hétérogénéité est en effet l'un des grands atouts d'ibe. Oskar Nüesch, président du conseil d'administration, le dit clairement : « Nous sommes restés fidèles à l'interdisciplinarité et à la petite taille de nos débuts. »

« Chez nous, chaque membre du personnel fait bénéficier l'entreprise de son expérience et de son individualité. »

Remo Grüniger

Dès sa création en 1978, une chose était claire : ibe veut et doit rester une entreprise à taille humaine. « Mieux vaut être petit, mais faire les choses bien. Avec engagement et passion. » Une devise inchangée – et synonyme de succès.

Le personnel d'ibe est composé de spécialistes à large échelle. L'éventail des mandats à effectuer et des rôles à assumer dans les différents projets étant très étendu, chaque personne porte diverses casquettes. L'avantage pour les mandants : la vue d'ensemble est ainsi bien meilleure, avec des propositions de solutions supérieures à la moyenne dans les situations difficiles. Les collaboratrices et collaborateurs disposent d'une vaste expérience. Ils sont fortement impliqués et deviennent eux-mêmes des entrepreneuses et entrepreneurs. Cette motivation intrinsèque conduit à une meilleure compréhension des activités d'ibe.

Le premier contact avec CoOpera s'est noué par l'intermédiaire de Max Leu. Cofondateur d'ibe, celui-ci est aussi étroitement lié à CoOpera. Les deux entreprises ont un ADN similaire à bien des égards. CoOpera est considérée comme une caisse de pension très sociale, notamment en raison de ses plans de prévoyance qui lui permettent d'engager des personnes de plus de 50 ans. Les deux entreprises sont en outre organisées de manière très horizontale.

Grande confiance, fidélité de longue date, liste de clientes et clients impressionnante.

De nombreux clients et clientes d'ibe comptent parmi les rangs de l'entreprise depuis des dizaines d'années. C'est également le cas pour CoOpera. La confiance et la fidélité jouent ici un rôle important. Chez ibe, la semaine de 38 heures a été instaurée il y a bientôt deux ans. Le conseil d'administration, la direction et tout le personnel ont pu se mettre d'accord à l'occasion d'ateliers et de tables rondes, lors desquels ils ont cherché et trouvé ensemble la meilleure voie possible.

En consultant les références d'ibe, on découvre toute une série de bâtiments hautement complexes gérés de manière professionnelle. Mais aussi un travail de pionnier permanent en matière de normes énergétiques et de durabilité, des centres de contrôle Minergie, Minergie-A, Minergie-P, Minergie-ECO et des clients renommés qui misent sur les décennies d'expérience de planification d'ibe dans les domaines de la technique du bâtiment, de la physique du bâtiment et de la protection incendie.

ibe donne le ton en matière de gestion immobilière.

Les cycles de vie des biens immobiliers soulèvent des questions et des défis complexes pour les propriétaires, les exploitants et les usagers. En tenant toujours compte de la situation individuelle, ibe conseille et soutient sa clientèle de manière compétente, globale et avec la clairvoyance requise. Son offre va de la planification stratégique à l'exploitation et à l'optimisation des immeubles achevés en passant par les phases d'étude de projet et de réalisation.

En ce qui concerne les solutions immobilières durables et bien pensées sur le plan énergétique, ibe est à même de proposer des solutions complètes. Celles-ci impliquent une vue d'ensemble et la compréhension des interactions complexes, que ce soit dans la construction, l'exploitation ou la rénovation. Sous tous les angles, de l'analyse à la certification.

Concernant la technique du bâtiment et la planification générale dans le domaine technique, ibe veille ensuite au bon fonctionnement des installations, même complexes, avec des interfaces entre les solutions traditionnelles et innovantes. La préservation de la valeur, la rentabilité et le confort d'un bien immobilier sont au cœur de tous les efforts déployés en matière d'écologie et de durabilité.

ibe se charge à cet égard de mandats partiels ou de la planification générale et de l'exécution. Elle fait alors preuve de compétences étendues et d'une grande flexibilité lorsque cela s'avère nécessaire. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet (qui ne manqueront pas de vous convaincre) sur le site Internet d'ibe : www.ibe.ch



« Nous sommes restés fidèles à l'interdisciplinarité et à la petite taille de nos débuts. »

Oskar Nüesch

Pourquoi CoOpera et ibe vont-elles si bien ensemble ?

En tant que caisse de pension pour les architectes et les artistes, CoOpera représentait et incarnait déjà il y a des décennies un modèle d'affaires progressiste, durable et social. Cela constitue aujourd'hui encore la base de notre bonne collaboration.

Comment ibe a-t-elle évolué ? Quels sont les plans ?

Les défis ?

Au cours des dernières décennies, nous avons progressé lentement et continuellement en passant de cinq à une vingtaine de collaboratrices et collaborateurs. Nous avons aussi élargi et complété notre gamme de services en fonction des besoins de notre clientèle. Notre dernière prestation en date est le conseil et la planification BIM Building Information Modeling. Nous voulons rester l'un des principaux bureaux d'architecture et d'ingénierie interdisciplinaires dans le domaine de la construction et de l'énergie. Jour après jour, nous essayons de développer des solutions innovantes et supérieures à la moyenne pour notre clientèle et de faire ainsi avancer ensemble la décarbonation. L'un de nos principes fondamentaux reste le suivant : ce que nous faisons, nous voulons le faire mieux que la moyenne dans l'intérêt de notre clientèle !

Pourquoi la clientèle choisit-elle ibe ?

Nos clients savent qu'avec ibe, ils ont à leurs côtés un partenaire fiable qui s'engage chaque jour avec passion et sans retenue pour leurs intérêts.

Qu'est-ce que l'avenir nous réserve, à nous toutes et tous ?

L'ensemble des collaboratrices et collaborateurs d'ibe contribuent quotidiennement à la décarbonation de notre société et à la préservation de notre environnement. Le battement d'ailes d'un papillon peut changer le monde.

Avez-vous une belle anecdote sur ibe qui montre pourquoi vous êtes si spéciaux et sollicités ?

Bon nombre de nos clients viennent régulièrement chez nous avec des missions et projets exigeants, sans demander d'offre alternative à des prestataires tiers. Nous collaborons également avec de nombreux clients avec lesquels nous avons passé depuis longtemps des contrats-cadres. Une telle collaboration nous motive à donner chaque jour passionnément le meilleur pour notre clientèle.

Bilan

Actifs	2024	KCHF	%	2023	KCHF	%
Liquidités	50'202		5,5%	81'200		9,1%
Créances	3'675		0,4%	14'168		1,6%
Stocks	26		0,0%	17		0,0%
Obligations et emprunts garantis, y c. fonds	85'685		9,4%	66'443		7,5%
Actions y c. fonds de placement en actions (cotées en bourse)	45'598		5,0%	697		0,1%
Hypothèques Suisse	113'111		12,5%	120'838		13,6%
Immobilier & fonds immobiliers	328'238		36,2%	295'737		33,3%
participations dans des sociétés immobilières	68'344		7,5%	71'781		8,1%
Placements et prêts Infrastructure	37'577		4,1%	14'120		1,6%
Participations dans des sociétés non cotées en bourse (Private Equity) et créances (Private Debt) Suisse	1'880		0,2%	20'953		2,4%
Hypothèques à l'étranger et prêts en Suisse et à l'étranger	93'860		10,3%	101'404		11,4%
Participations et autres placements alternatifs	77'888		8,6%	98'895		11,1%
Immobilisations corporelles meubles	145		0,0%	289		0,0%
Comptes de régularisation actifs	1'142		0,1%	1'112		0,1%
Total Actifs	907'371		100,0%	887'656		100,0%
Passifs						
Dettes à court terme	25'849		2,8%	23'325		2,6%
Comptes de régularisation passifs	1'477		0,2%	459		0,1%
Réserves de cotisations Employeurs	3'554		0,4%	3'562		0,4%
Provisions non techniques	769		0,1%	0		0,0%
Capital de prévoyance Assurés actifs	453'989		50,0%	446'214		50,3%
Capital de prévoyance Rentiers	386'862		42,6%	372'094		41,9%
Provisions techniques	21'890		2,4%	12'092		1,4%
Fonds libres au niveau de l'entreprise affiliée	2'019		0,2%	1'886		0,2%
Réserves de fluctuation de valeur	10'962		1,2%	28'026		3,2%
Fonds libres / fonds de secours	0		0,0%	0		0,0%
Total Passifs	907'371		100,0%	887'656		100,0%

Compte de résultat

Compte d'exploitation	2024	KCHF	%	2023	KCHF	%
Cotisations ordinaires et autres cotisations et attributions	40'879		35,3%	42'176		48,0%
Versements uniques, prestations d'entrée / PLP / remboursements EPL et PLP suite à un divorce	75'022		64,7%	45'707		52,0%
Apports provenant des cotisations et prestations d'entrée	115'902		100,0%	87'884		100,0%
Prestations réglementaires	-46'719		-40,3%	-38'681		-44,0%
Prestations de sortie	-52'794		-45,6%	-55'144		-62,7%
Débit au titre de prestations et prélèvements anticipés	-99'514		-85,9%	-93'824		-106,8%
Constitution des capitaux de prévoyance	-154'889		-133,6%	-123'395		-140,4%
Dissolution des capitaux de prévoyance	138'850		119,8%	124'236		141,4%
Constitution / dissolution des provisions techniques	-9'798		-8,5%	8'356		9,5%
Rémunération du capital d'épargne	-6'504		-5,6%	-4'315		-4,9%
Prestations d'assurance	-1		0,0	0		0,0%
Contributions au fonds de garantie	-206		-0,2%	-191		-0,2%
Contributions au fonds de garantie en cas de structure d'âge défavorable	447		0,4%	507		0,6%
Résultat net de la partie assurance	-15'713		-13,6%	-742		-0,8%
Résultat net des placements de fortune (avant corr. de valeur immeubles)	-19'967		-17,2%	13'324		15,2%
Charges administratives Gestion des assurés	-3'018		-2,6%	-2'422		-2,8%
Résultat Évaluations immeubles selon RPC 26	21'635		18,7%	8'282		9,4%
Résultat avant constitution de la réserve de fluctuation de valeur	-17'063		-14,7%	18'442		21,0%
Variation de la réserve de fluctuation de valeur	17'063		14,7%	-18'442		-21,0%
Résultat d'exploitation	0		0,0%	0		0,0%

Chiffres clés 2024 en bref

Structure de la fortune / fortune totale

Immobilier et fonds immobiliers :

36,2%

Hypothèques Suisse : 12,5%

Hypothèques à l'étranger et prêts en Suisse et à l'étranger : 10,3%

Obligations : 9,4%

Participations et autres placements alternatifs : 8,6%

Participations dans des sociétés immobilières : 7,5%

Liquidités : 5,5%

Actions : 5,0%

Placements dans les infrastructures : 4,1%

Divers actifs : 0,7%

Participations non cotées en bourse et créances Suisse : 0,2%



5282

Nombre de personnes assurées actives



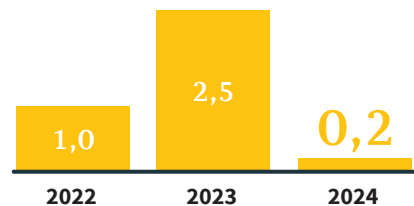
1876

Nombre de bénéficiaires de rentes



101,3

Degré de couverture [%]

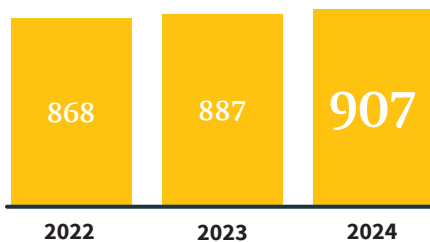


Performance des placements [%]



540

Nombre d'entreprises affiliées



Total du bilan [en mio. CHF]



18

Nombre de collaboratrices et collaborateurs