

QUALIPENSION

Révélez le potentiel
de votre prévoyance

« Tout ce qui n'est pas accumulé est perdu »

Cercle animé par Fundo SA | Lausanne

Le constat: un potentiel inexploité

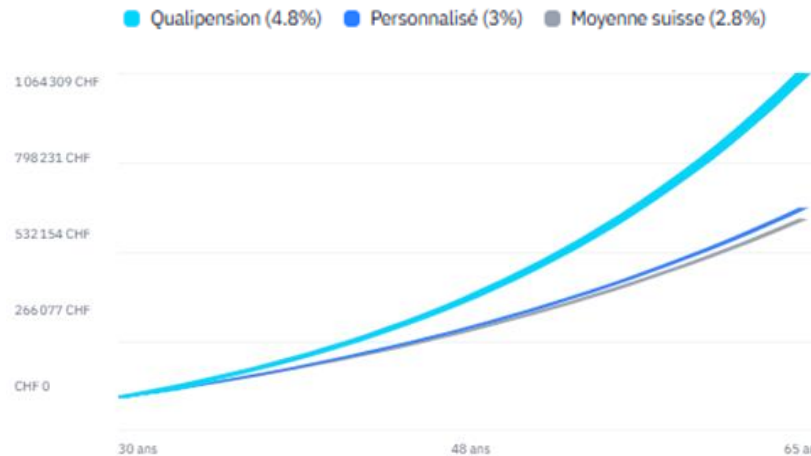
LE PROBLÈME

- Manque de compréhension du système par les acteurs du système, y compris les dirigeants.
- Manque de transparence de la part des prestataires de services (assureurs, fondation collectives).
- Difficultés à comparer des caisses avec des profils de risques très différents et des rendements variables sur plusieurs années.
- Inaction généralisée, par manque de volonté, manque de temps et habitude (on a toujours fait comme cela).

L'IMPACT FINANCIER

- Salaire de référence: **CHF 64'260**
- Rendement minimum légal: **0.75%**
- Rendement optimisé: **4-4.5%**
- Différence sur 40 ans: **CHF 350'000 de capital en moins!**

Evolution du capital dans le temps de 30 à 65 ans



QUALIPENSION (4.8%) VS VOTRE SCÉNARIO (3%)

Gain potentiel en capital

+400 734 CHF

Gain potentiel en rente annuelle

+23 243 CHF/an

La méthode POME: 4 étapes

P – POTENTIEL

- Sans rien changer de votre budget de risque et de votre organisation quelle serait votre performance annuelle si les choses étaient parfaitement exécutées ?
- Est-ce qu'il y a des erreurs manifestes dans l'implémentation de votre caisse de pensions (fonds actifs inadaptés, structures de frais obsolète, répartition des gérants inadaptées).
- Qu'est ce que votre prévoyance peut espérer en conservant les plans d'allocations, les marges et le risque actuel comme rendement sur les prochaines années.

Exemple: Est-il judicieux de garder 20% d'obligations suisses avec un taux inférieur à l'inflation ?

O – OBJECTIF

- Vous êtes-vous fixés des objectifs en termes de prévoyance? *Non dans 95% des cas.*
- Quels seraient des objectifs adéquats pour votre caisse, avec votre degré de couverture et votre base démographique ?
- Vue 360° claire, sans jargon, des différentes possibilités.

La méthode POME: 4 étapes

M – MESUREZ

- Évaluez votre positionnement via l'indice MESI
simulations historiques de ce qui aurait été possible avec un même plan d'investissement.
- Comparez aux autres caisses de pension.
- Mesurez l'évolution de la performance dans le temps
simulez votre retraite: quelles pertes de potentiel?

E – ÉVOLUEZ

- Passez à l'action avec un accompagnement concret.
- Reprenez le contrôle graduellement :
 1. Se déplacer vers une solution autonome ou semi autonome
 2. Définir un règlement et une charte de placement adaptée
 3. Choisir un plan de cotisations adapté
 4. Mettre en œuvre les règlements de placement avec les outils adaptés

L'indice MESI

MESI – Market Equivalent Statistical Index

L'outil unique pour mesurer le potentiel réel vs la performance actuelle

FONCTIONNEMENT

- Simule des centaines d'allocations conformes OPP2.
- Analyse sur 20 ans de données historiques.
- Compare votre stratégie au potentiel optimal.

RÉSULTATS OBSERVÉS (2001–2025)

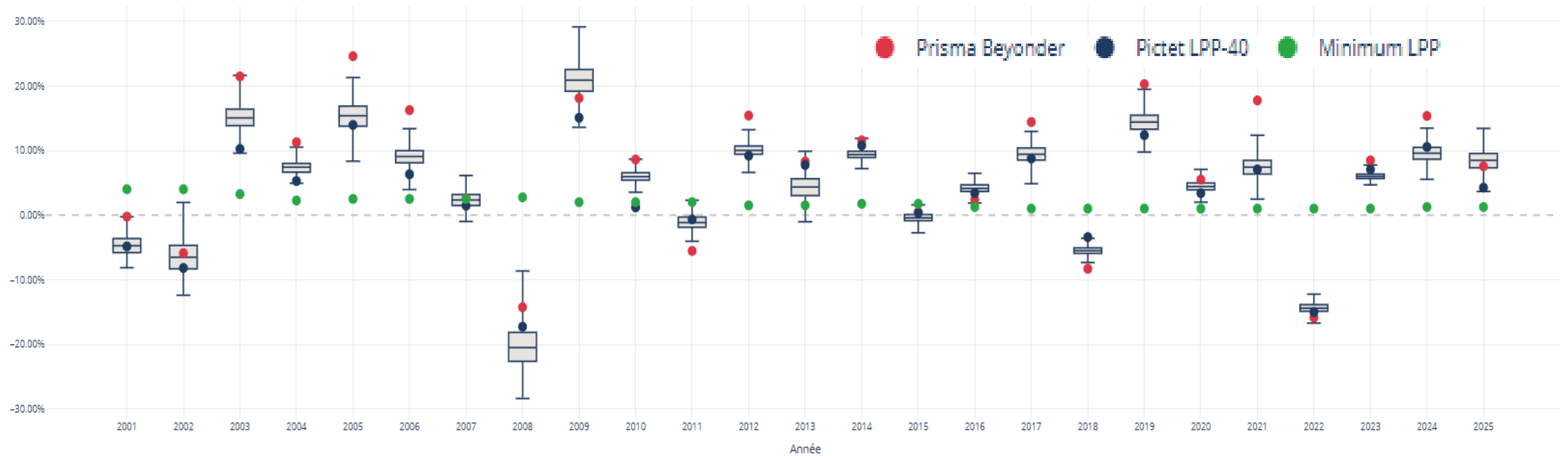
- Solution dynamique : **~5.5% par an.**
- Indice caisses suisses : **~3.2% par an.**
- Allocation médiane : **~2.0% par an.**

L'écart MESI mesure ce que vous laissez sur la table chaque année

L'indice MESI

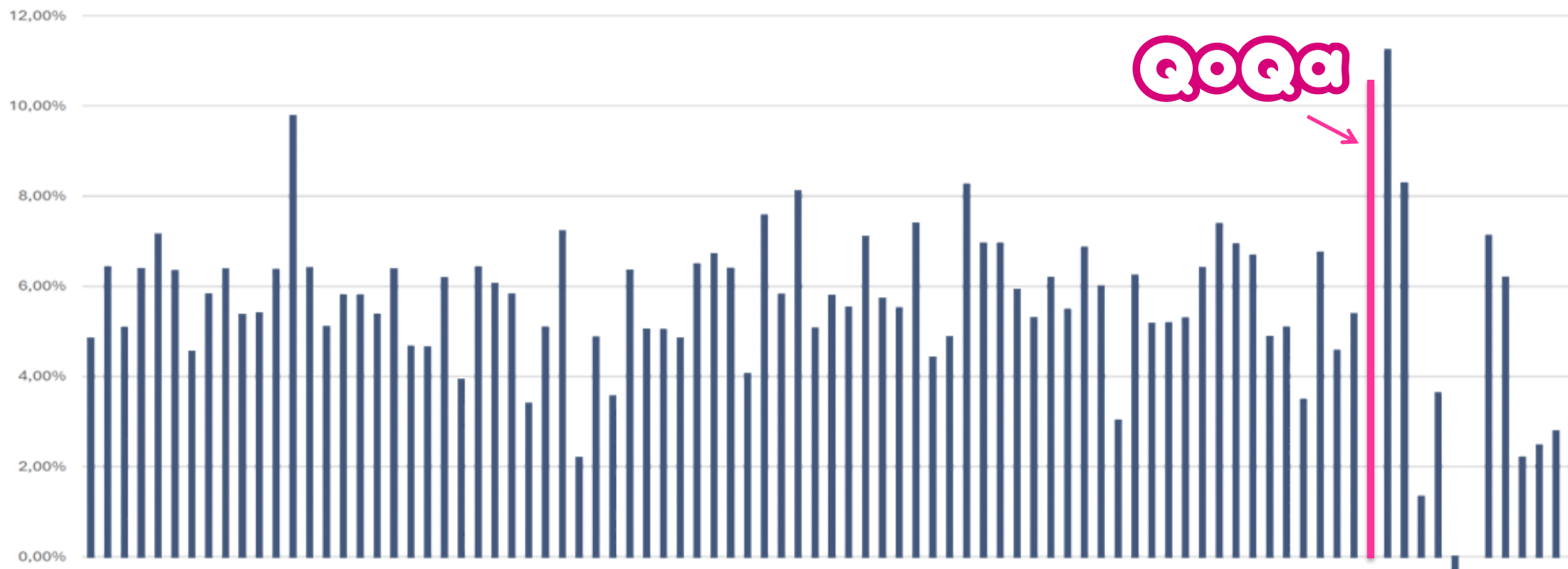
MESI – Market Equivalent Statistical Index

Distribution des performances des portefeuilles OPP2 (1000 simulations)



La performance au service de nos clients

Performances 2025 des caisses de prévoyance affiliées



Nos services

ENTREPRISES & PME

- Évaluation MESI de votre caisse de pension.
- Création de caisse autonome sur mesure.
- Accompagnement sur toute la chaîne de valeurs.

INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

- Analyse approfondie MESI vs marché.
- Optimisation de gestion et réduction des frais.
- Outils de comparaison pour la sélection de fonds, rating ESG, création d'analyse ad-hoc.
- Benchmarking.

PARTICULIERS

- Analyse complète de votre situation.
- Accompagnement auprès de l'employeur, en cas d'insatisfaction.
- Questionnaire gratuit en ligne (25 questions), pour comprendre le positionnement de votre caisse.

L'écosystème QUALIPENSION

ANIMATEUR

- **Fundo SA**
- Équipe d'ingénieurs financiers
- 20+ années d'expérience
- Avenue de Tivoli 2, 1007 Lausanne

RÉSEAU DE 7 PARTENAIRES RECONNUS

- **Fundo** : Ingénierie financière.
- **Canopia** : Investissements responsables.
- **FCT** : Prévoyance collective.
- **UBS** : Gestion d'actifs institutionnels.
- **Prisma** : Fondation de placement.
- **Alléa** : Expertise actuarielle.
- **Ulteam8** : Actuaire et courtier 4.0.

www.qualipension.com

Le projet pour le P de PME

ANIMATEUR

- **Fundo SA et DYN Group.**
- Création du fondation semi autonome chapeautée par DYN.
- Regroupement d'un pool d'une dizaine de petite entreprise.
- Chaque entreprise aurait un représentant à la caisse.

AVANTAGES

- Bénéficier des mêmes effets d'échelles qu'une grande entreprise.
- Possibilité de prendre part au vote sur les questions importantes en lien avec l'œuvre de prévoyance.
- Création de différents plans de prévoyance adaptés à chaque structure.

CONDITIONS DE RÉALISATION

- Il faudrait environ 20 millions sous gestion.
- DYN apporterait son épargne comme membre fondateur.
- Objectif: juin 2026.

Passez à l'action

www.qualipension.com | Fundo SA, Avenue de Tivoli 2, CH-1007 Lausanne