

La gestion financière dans un environnement difficile – comment faire?

Hanspeter Konrad, lic. en droit, avocat

Directeur de l'ASIP

www.asip.ch; info@asip.ch

043 / 243 74 15

ASIP Situation initiale (1)

- La fortune de prévoyance est un élément fondamental de notre bien-être
 - Importance économique (nationale)
 - Importance pour les assurés en particulier

- Les fonds des caisses de pensions doivent être gérés de manière fiduciaire (la propriété – la fortune de prévoyance – est «gérée» par des non propriétaires
⇒ cf. Charte de l'ASIP, www.asip.ch):
 - Devoir de fidélité
 - Devoir de diligence
 - Devoir d'information

I|ASIP Situation initiale (2)

- Constituer une fortune de prévoyance est un «processus de production» complexe
- Tenir compte des conditions cadres (> densité réglementaire, lois, ordonnances...)
 - Garantir la sécurité de la prévoyance
 - Maîtriser la dépendance à l'égard des marchés financiers (rendements élevés devant être obtenus)

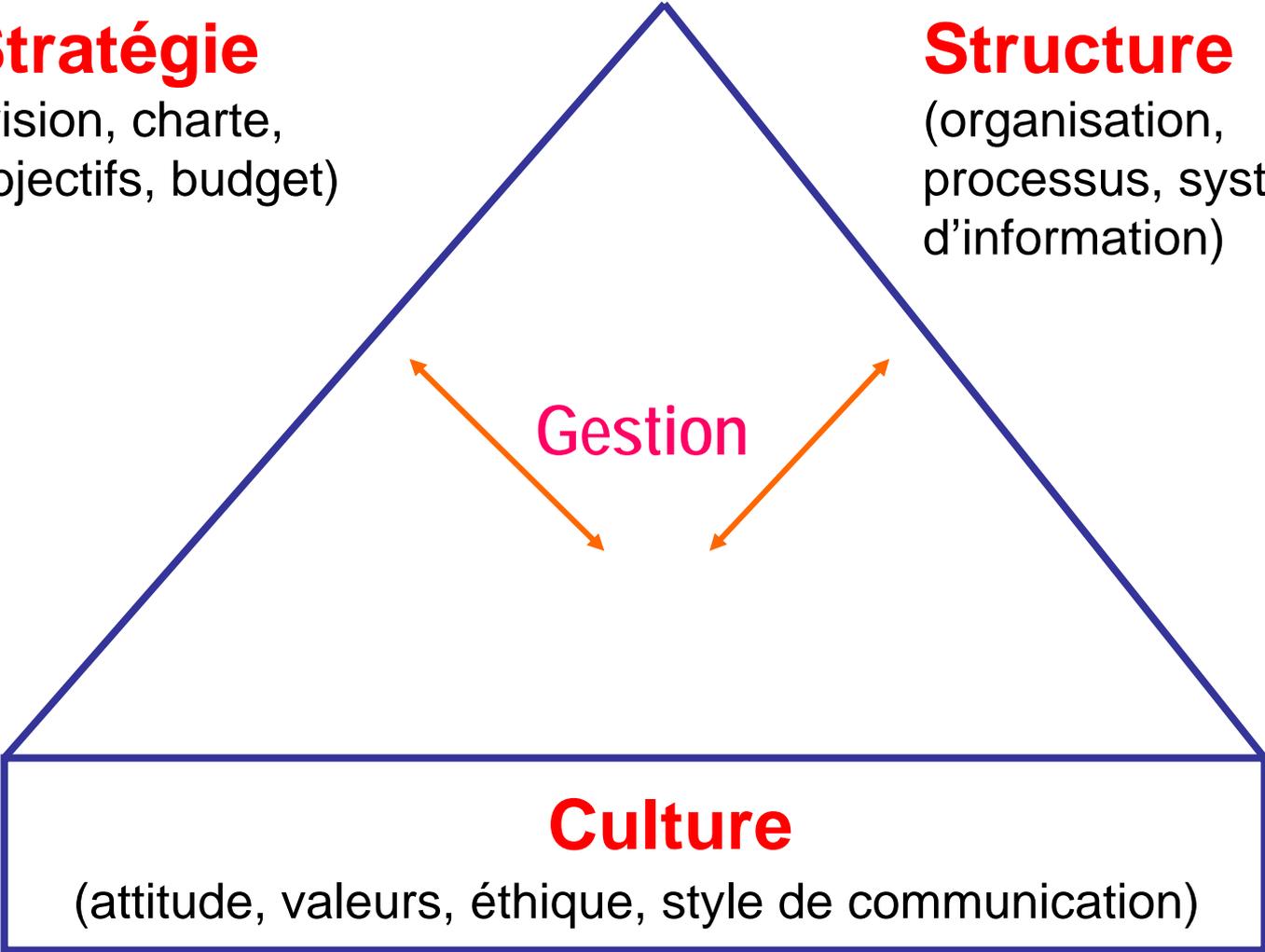
Stratégie

(vision, charte, objectifs, budget)

Structure

(organisation, processus, systèmes d'information)

Gestion



Culture

(attitude, valeurs, éthique, style de communication)

I|ASIP Pension Fund Governance (PFG)

→ La bonne gouvernance des fonds de pension comprend des mesures concernant la conception, la surveillance et la gestion des activités professionnelles de tous les participants d'une IP, avec l'objectif de veiller de manière responsable, efficace et effective aux intérêts financiers des assurés à long terme.

II ASIP Pourquoi la bonne gouvernance

- Amélioration de la qualité de la gestion
- Minimisation des risques
- Optimisation des processus
- Management des coûts
- Optimisation des rendements des placements
- Renforcement de la communication ⇒ rapports de confiance!

ASIP Mise en œuvre (1)

Une bonne gouvernance se caractérise par:

- une organisation efficace et effective de la gestion
- un rapport équilibré entre la gestion et le contrôle (*checks and balances* ⇒ séparation des responsabilités au niveau de la décision, de la mise en œuvre et du contrôle)
- une création de valeur durable à long terme
- transparence ⇒ attitude face aux changements!

ASIP Mise en œuvre (2)

