

Votre partenaire
de la
prévoyance
professionnelle



27'815

Nombre des
assurés actifs
31.12.2021

5.0%

Taux d'intérêt
2021

10.3%

Performance
2021

31'360

Nombre de
bénéficiaires
31.12.2021

115.1%

Degré de
couverture
31.12.2021

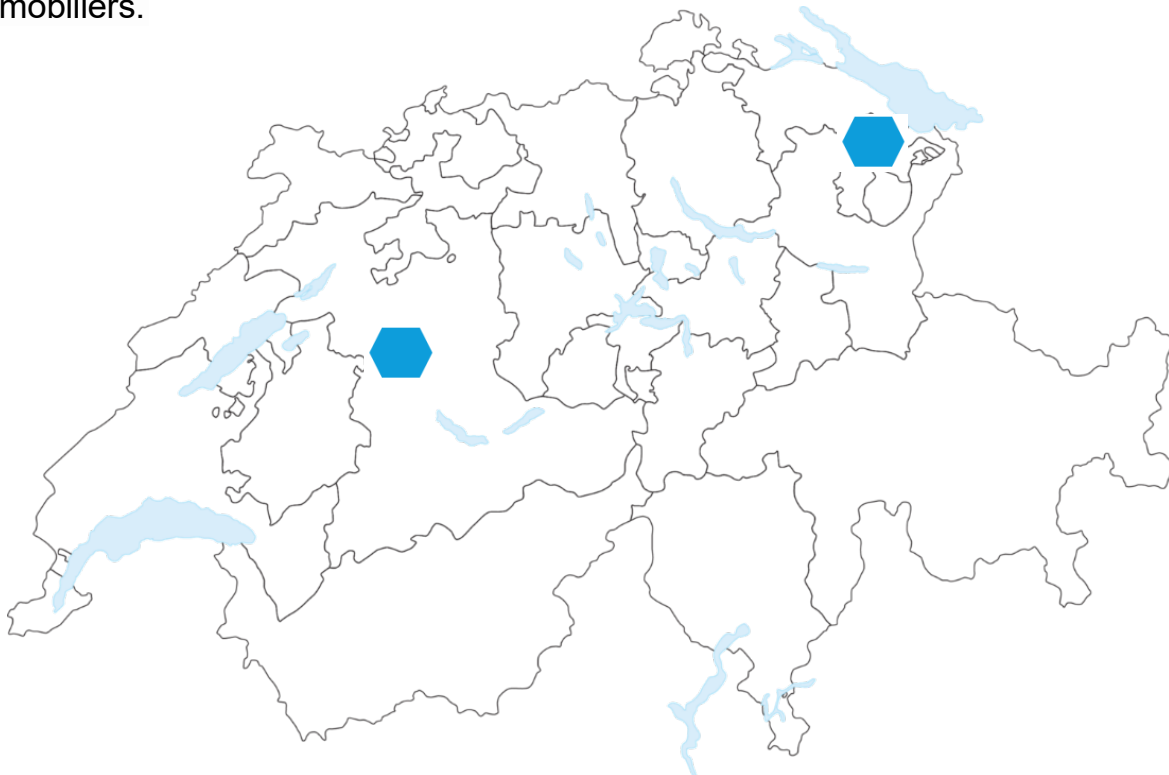
5.1%

Augmentation du
nombre d'assurés
2021

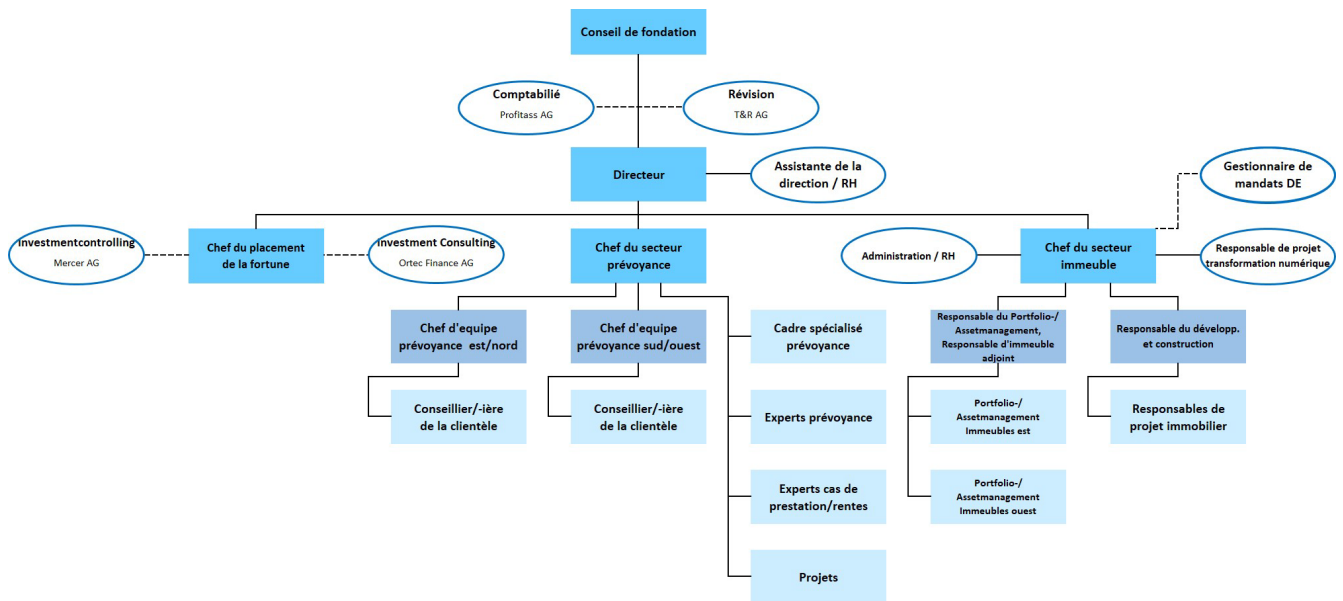
Qui sommes-nous?

Nous sommes la Fondation de prévoyance pour le personnel des médecins et vétérinaires PAT-BVG et sommes nés de la fusion de la Fédération des médecins suisses FMH, de la Société des Vétérinaires Suisses SVS et du Schweizerischer Verband Medizinischer Praxisassistentinnen SVA (Association suisse des assistantes médicales). Depuis 1984, nous sommes le partenaire de confiance en ce qui concerne la mise en place de la prévoyance professionnelle et occupons aujourd'hui une position de leader en la matière.

La direction siège au site de Saint-Gall. Sur ce même site, 24 employés gèrent l'ensemble des demandes de nos clients et s'assurent du bon déroulement du traitement des affaires de prévoyance. À Berne, 12 salariés gèrent les placements immobiliers.



Organigramme



Direction



Adrian Brupbacher
Directeur



Andreas Frei
Responsable de la prévoyance



Jürg Rauber
Responsable des placements de fortune



Urs Künzi
Responsable du secteur immobilier

Charte

Proximité des clients

- Nous sommes **LA** fondation de prévoyance des professions médicales en Suisse.
- Nous disposons du **meilleur réseau** et **entretenez le contact** avec les assurés et les centres de conseil.
- Nous comblons les **besoins des clients** et leur proposons des **solutions flexibles**.

Qualité

- Nous offrons des services **de grande qualité**.
- Nous communiquons de **manière ouverte et compréhensible**.
- Nous travaillons **selon une stratégie claire de manière efficace**.

Sécurité

- Nous veillons à ce que les prestations soient fournies **de manière fiable**.
- Nous **établissons** avec soin **des bases actuarielles et des perspectives de rendement**.
- Nous **analysons** les risques **avec discernement** et prenons des **mesures** en conséquence.

Management

- Nous **encourageons et soutenons** nos salariés dans la **réussite de leur développement**.
- Nos salariés considèrent la PAT-BVG comme un **employeur en phase avec son temps**.
- La collaboration avec les organismes internes et externes est marquée par la **fiabilité** et l'**estime réciproques**.

Croissance

- Nous misons sur une croissance **saine et durable**.
- Nous continuons de bâtir et de consolider notre **position de leader** auprès de nos assurés et centres de conseil.

Les assurés de la PAT-BVG

Les membres et salariés des organisations suivantes sont assurés chez nous:

- FMH Fédération des médecins suisses
- SVS Société des Vétérinaires Suisses
- SVA Association suisse des assistantes médicales
- ChiroSuisse Association suisse des chiropraticiennes et chiropraticiens
- ASP Association Suisse des Psychothérapeutes
- FAMS Fédération Suisse de la Médecine alternative
- FSP Fédération Suisse des Psychologues
- IGFF ZH Interessengruppe der freiberuflich tätigen Heilpädagogischen Früherzieherinnen und Früherzieher Kanton Zürich (y compris IGFF Canton BE)
- OrTra TC Organisation du Monde du Travail Thérapie Complémentaire
- SBAP Association Professionnelle Suisse de Psychologie Appliquée
- sermed
- SFML Schweizerischer Fachverband für Manuelle Lymphdrainage
- Association Professionnelle Suisse de Médecine Traditionnelle Chinoise MTC
- asmm Association suisse des masseurs médicaux

Peuvent également s'assurer:

Les indépendants et les salariés d'associations, d'entreprises ou d'institutions exerçant une activité dans le domaine ou autour du domaine médical ou paramédical ou en faveur de la PAT-BVG. Les indépendants sans personnel peuvent s'affilier lorsqu'ils sont membres d'une des organisations citées ci-dessus.

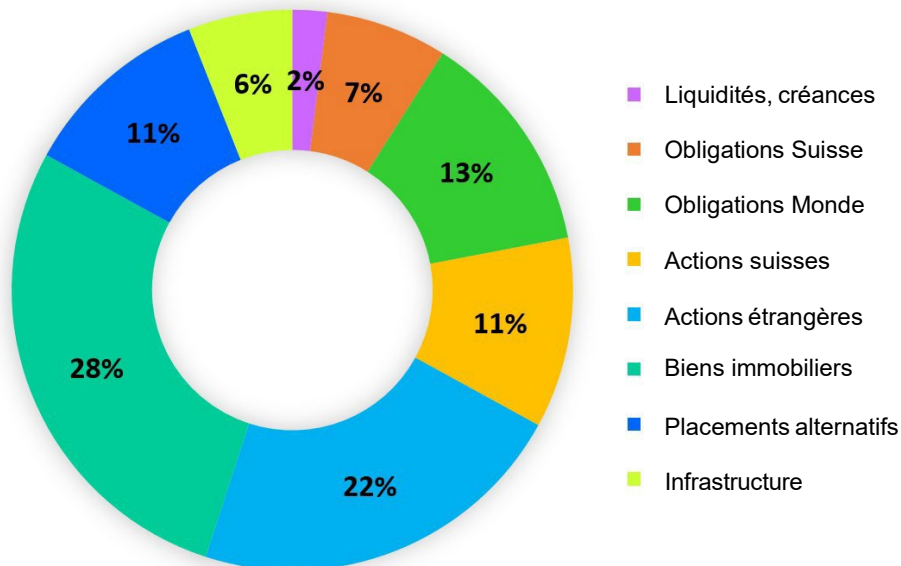
Chiffres-clés

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Affiliations | 10'576 | 10'697 | 10'997 | 11'103 | 11'361 |
| Employeurs | 5'725 | 5'751 | 5'929 | 6'001 | 6'204 |
| Indépendants | 4'851 | 4'946 | 5'068 | 5'102 | 5'157 |
| Bénéficiaires | 25'053 | 26'858 | 28'766 | 29'734 | 31'360 |
| Assurés actifs | 22'646 | 24'157 | 25'803 | 26'475 | 27'815 |
| Bénéficiaires de rentes | 2'407 | 2'701 | 2'963 | 3'259 | 3'545 |
| Chiffres tirés du bilan (en millions de CHF) | | | | | |
| Total du bilan | 6'332 | 6'427 | 7'476 | 7'931 | 8'975 |
| Capital de prévoyance des assurés actifs | 4'186 | 4'530 | 4'939 | 5'149 | 5'575 |
| Capital de prévoyance des bénéficiaires de rentes | 1'180 | 1'400 | 1'516 | 1'701 | 1'732 |
| Provisions techniques | 246 | 214 | 311 | 307 | 363 |
| Degré de couverture (selon l'art. 44 OPP 2) | 110.5 % | 103.0 % | 108.9 % | 109.1 % | 115.1 % |
| Chiffres tirés du compte d'exploitation (en millions de CHF) | | | | | |
| Cotisations annuelles ordinaires | 281 | 297 | 314 | 323 | 334 |
| Prestations de sortie fournies + rachats | 476 | 523 | 571 | 533 | 604 |
| Performance nette de la fortune de placement | 9.1 % | - 3.2 % | 11.0 % | 3.7 % | 10.3 % |
| Placements immobiliers (en millions de CHF) | | | | | |
| Biens immobiliers en Suisse | 1'245 | 1'237 | 1'498 | 1'652 | 1'792 |
| Biens immobiliers à l'étranger | 222 | 243 | 327 | 373 | 491 |





Stratégie de placement



| | Stratégie | Marges | Limites OPP 2 | |
|------------------------|--------------|-----------|------------------|---|
| Liquidités, créances | 2.0 % | 0 – 15 % | | 10 % par débiteur, à l'exception de la Confédération, des institutions de lettres de gage, des contrats d'assurance collective |
| Obligations Suisse | 7.0 % | 0 – 10 % | 100 % | |
| Obligations Monde | 13.0 % | 0 – 25 % | | |
| Actions suisses | 11.0 % | 5 – 20 % | 50 % | 5 % par société en cas de placements directs |
| Actions étrangères | 22.0 % | 0 – 30 % | | |
| Biens immobiliers | 28.0 % | 10 – 30 % | 30 % | 5 % par bien immobilier ; nantissement temporaire par bien immobilier jusqu'à 30 % de la valeur vénale max. |
| Placements alternatifs | 11.0 % | 5 – 20 % | 15 % | Uniquement au moyen de placements collectifs diversifiés, de certificats diversifiés ou de produits structurés diversifiés |
| Infrastructure | 6.0 % | 0 – 10 % | 10 % | |
| Total | 100 % | | | |

Les forces de la PAT-BVG

- Institution de prévoyance autonome
- Le rendement des placements est utilisé exclusivement dans l'intérêt des assurés
- Règlement de prévoyance transparent permettant l'élaboration de plans de prévoyance flexibles
- Frais de gestion très faibles et primes de risque particulièrement attractives

Les prestations spécifiques de la PAT-BVG

- Couverture élargies à la rente de conjoint ou de partenaire
- Remboursement des rachats effectués pendant la période de couverture en cas de décès
- Maintien de l'assurance en cas d'interruption de travail temporaire
- Rente de transition AVS
- Versement complémentaire en cas de surfinancement des rentes de conjoint ou de partenaire
- Choix entre rente de survivant et versement du capital
- Versement de l'excédent de capital lorsque le versement de la rente a duré moins de 5 ans
- Sur demande: Compte de cotisations pour les réserves des employeurs

Plans de prévoyance – modules sur mesure

Notre offre de prestations modulaire permet d'offrir une solution de prévoyance adaptée à vos besoins. Composez le plan de prévoyance optimal en système modulaire.



Salaire assuré

Le revenu AVS avec ou sans déduction de coordination constitue la base permettant de définir le salaire assuré. Les indépendants sont affiliés volontairement et peuvent ainsi utiliser un revenu plus faible comme base. En coordination avec l'AVS (1^{er} pilier), il est possible de déduire une déduction de coordination sur le revenu AVS. Les parts de l'épargne et des risques sont calculées sur le même salaire assuré.

| | Exemple de calcul: | | | |
|--|--|-----------|-----|------------|
| | Salaire assuré pour un degré d'occupation de 70 % et avec un salaire de: | | | |
| | CHF | 50'000.00 | CHF | 100'000.00 |
| L1 Revenu AVS après déduction de coordination LPP | CHF | 24'905.00 | CHF | 74'905.00 |
| L2 Revenu AVS après déduction de coordination LPP en % du degré d'occupation | CHF | 32'433.50 | CHF | 82'433.50 |
| L3 Revenu AVS après déduction de 20 % du revenu AVS, déduction de coordination max. | CHF | 40'000.00 | CHF | 80'000.00 |
| L4 Pas de déduction de coordination ; l'intégralité du revenu AVS est assuré | CHF | 50'000.00 | CHF | 100'000.00 |
| L5 Fixe: Déduction de coordination + seuil d'entrée = ½ déduction de coordination LPP, pas de plafond | CHF | 37'452.50 | CHF | 87'452.50 |







Prévoyance vieillesse

Un compte vieillesse individuel recueillant les avoirs de vieillesse accumulés est mise en place pour chaque assuré. Sont comptabilisés sur ce compte: Les cotisations d'épargne ou avoirs de vieillesse, cotisations de l'épargne complémentaire, prestations de sortie ou de libre passage versées, rachats facultatifs, versements anticipés et remboursements pour la propriété du logement ou suite à un divorce et intérêts. Dans tous les modules, le processus d'épargne débute à partir de 25 ans. L'avoir de vieillesse final à l'âge de la retraite sert de base à la prestation de vieillesse, qui peut être déduite sous forme de capital ou de rente. Pour calculer la rente de vieillesse, l'avoir de vieillesse accumulé au moment de la retraite est converti à l'aide du taux de conversion en vigueur.

| | | | | | Exemple de calcul: | | | |
|-----------|---------|---------|---------|------------|--|------------|-----|--------------|
| | | | | | Avoir de vieillesse prévisible d'une femme de 30 ans disposant d'un salaire assuré de: | | | |
| | | | | | de: | | | |
| | 25 - 34 | 35 - 44 | 45 - 54 | 55 - 64/65 | CHF | 50'000.00 | CHF | 150'000.00 |
| A1 | 7.0 % | 10.0 % | 15.0 % | 18.0 % | CHF | 224'250.00 | CHF | 672'750.00 |
| A2 | 11.0 % | 12.0 % | 15.0 % | 18.0 % | CHF | 244'250.00 | CHF | 732'750.00 |
| A3 | 16.5 % | 16.5 % | 16.5 % | 18.0 % | CHF | 288'000.00 | CHF | 864'000.00 |
| A4 | 20.0 % | 20.0 % | 20.0 % | 20.0 % | CHF | 340'750.00 | CHF | 1'022'500.00 |
| A5 | 21.0 % | 22.0 % | 23.0 % | 25.0 % | CHF | impossible | CHF | 1'173'125.00 |
| A6 | 8.0 % | 11.0 % | 16.0 % | 19.0 % | CHF | 241'292.00 | CHF | 723'875.00 |
| A7 | 9.0 % | 12.0 % | 17.0 % | 20.0 % | CHF | 258'333.00 | CHF | 775'000.00 |
| A8 | 5.0 % | 7.0 % | 10.0 % | 12.0 % | CHF | 152'000.00 | CHF | 456'000.00 |
| A9 | 6.0 % | 8.0 % | 11.0 % | 13.0 % | CHF | 169'042.00 | CHF | 507'125.00 |

Épargne possible à partir de 18 ou 20 ans. Si l'activité professionnelle est poursuivie jusqu'à 70 ans. Les modules d'épargne A8 et A9 ne sont disponibles que pour le module salarial L4. Le module d'épargne A5 est disponible dès la perception d'un salaire de CHF 110'000. L'exemple de calcul est déterminé sans intérêt.



Épargne complémentaire

Les cotisations d'épargne complémentaires font augmenter les prestations de vieillesse. Il est possible de choisir ce module en complément du module A. En raison des cotisations d'épargne plus élevées, il est p. ex. possible de « financer ultérieurement » une partie des augmentations de salaire ou de réduire les diminutions de rente en cas de retraite anticipée.

| | 25 - 34 | 35 - 44 | 45 - 54 | 55 - 64/65 | Exemple de calcul: Avoir de vieillesse complémentaire prévisible d'une femme de 30 ans disposant d'un salaire assuré de: | | | |
|------------|---------|---------|---------|------------|--|-----------|-----|------------|
| | | | | | CHF | 50'000.00 | CHF | 150'000.00 |
| ZS1 | 2.0 % | 2.0 % | 2.0 % | 0.0 % | CHF | 25'000.00 | CHF | 75'000.00 |
| ZS2 | 4.0 % | 3.0 % | 2.0 % | 0.0 % | CHF | 35'000.00 | CHF | 105'000.00 |

L'exemple de calcul est déterminé sans intérêt.





Assurance-risque

Les prestations de risque sont calculées conformément au minimum garanti par la LPP ou en pourcentage du salaire assuré. Le délai d'attente dans le cadre des prestations d'invalidité peut être fixé à 360 ou 720 jours. S'il existe une assurance d'indemnités journalières pour les salarié(e)s s'accompagnant d'une durée de prestations de 720 jours ou plus coordonnée dans le cadre de la LPP, l'indemnité journalière s'élève au minimum à 80 % du salaire perçu et si l'assurance de l'employeur est cofinancée à hauteur de 50 % minimum, il est possible de choisir un délai d'attente de 720 jours.

R1 La rente d'invalidité correspond à la rente minimum prévue par la LPP.

R2 Rente d'invalidité en % du salaire assuré: Sélectionnable par palier de 5 % des **30-70 %** du salaire assuré.

Il est possible d'assurer des rentes d'invalidité inférieures lorsque que le salaire assuré atteint CHF 200'000 pour 10%, CHF 150'000 pour 15% ou CHF 100'000 pour 20% ou 25% de rente d'invalidité.

Avant l'âge de la retraite, les rentes de survivant et pour enfant correspondent aux taux suivants en % des rentes d'invalidité et aux taux suivants en % des rentes de vieillesse en cours :

60 % Pour les conjoints, les partenaires enregistrés ou non mariés

20 % Pour les orphelins (jusqu'à l'âge de 20 ans ou de 25 ans si l'enfant fait une formation)

30 % Pour les orphelins de père et de mère (jusqu'à l'âge de 20 ans ou de 25 ans si l'enfant fait une formation)

20% Pour les enfants de personnes invalides ayant droit à la rente (jusqu'à l'âge de 20 ans ou de 25 ans si l'enfant fait une formation)

En cas de départ à la retraite à l'âge de la retraite ordinaire ou différé, la rente pour enfant de retraité s'élève à 20 % de la rente de vieillesse à l'âge de la retraite réglementaire. En cas de retraite anticipée, la rente pour enfant de retraité correspond à la rente pour enfant de retraité selon la LPP.

Pour les indépendants (assurés à titre facultatif) qui ont atteint ou dépassé l'âge LPP de 50 ans au moment de leur affiliation, la rente pour enfant de retraité correspond à la rente pour enfant de retraité selon la LPP quel que soit l'âge du départ à la retraite.



T Capital en cas de décès

Outre les rentes de survivants réglementaires, il est possible d'être assuré pour un capital en cas de décès versé en une fois au plus tard jusqu'à l'âge ordinaire de l'AVS. Il est impossible de combiner les modules. Si le choix se porte sur le module TK 2, le versement de l'avoir de vieillesse accumulé est effectué uniquement lorsqu'une rente de conjoint, de partenaire ou d'orphelin est versée. En cas d'option en capital, le module TK 2 est supprimé; l'avoir de vieillesse accumulé est versé uniquement en une fois.

Exemple de calcul:

Salaire assuré = CHF 60'000.00 et avoir de vieillesse épargné jusqu'à la date du décès de CHF 200'000.00

| | avec rente de conjoint | sans rente de conjoint |
|---|------------------------|------------------------|
| T1 50 % du capital en cas de décès sur le salaire assuré | CHF 30'000.00 | CHF 230'000.00 |
| T1 100% du capital en cas de décès sur le salaire assuré | CHF 60'000.00 | CHF 260'000.00 |
| T1 150% du capital en cas de décès sur le salaire assuré | CHF 90'000.00 | CHF 290'000.00 |
| T1 200% du capital en cas de décès sur le salaire assuré | CHF 120'000.00 | CHF 320'000.00 |
| T2 Restitution de l'avoir de vieillesse | CHF 200'000.00 | CHF 200'000.00 |

1e

Solution de prévoyance 1e

Souhaitez-vous étoffer votre prévoyance surobligatoire et investir vos fonds de prévoyance conformément à votre profil de risque? Grâce à la solution de prévoyance 1e sur mesure élaborée en collaboration avec Credit Suisse, vous pouvez profiter de plus de flexibilité et de personnalisation en ce qui concerne vos droits.



Vos interlocuteurs



Andreas Frei

Responsable de la prévoyance

+ 41 71 556 34 92

andreas.frei@pat-bvg.ch



Dominik Willi

Offres

+ 41 71 556 34 94

dominik.willi@pat-bvg.ch




Fondation de prévoyance pour les médecins et vétérinaires PAT-BVG

Frongartenstrasse 9 - 9001 Saint-Gall - Suisse

Tél. + 41 71 556 34 00 - Fax + 41 71 556 34 67

info@pat-bvg.ch - www.pat-bvg.ch



Vous êtes
entre de
bonnes
mains