

Lettre d'information
à tous les intermédiaires

Angelika Köhl
071 556 34 83
angelika.koehl@pat-bvg.ch

Saint-Gall, décembre 2025

Actualités, perspectives et un grand merci!

Chers partenaires,

Une année riche en événements comme en succès touche à sa fin. Nous souhaitons profiter de cette occasion pour partager avec vous les principales évolutions de la PAT BVG, ainsi que les grandes perspectives qui se dessinent pour 2026

Rétrospective et nouveautés

Un changement à la tête de la caisse avec une vision à long terme

L'année 2025 marque un changement important à la tête de la PAT BVG: à la fin du mois d'octobre, Adrian Brupbacher, directeur de longue date, a pris une retraite bien méritée au terme de neuf années de travail couronnées de succès. Le 1^{er} septembre 2025, moi, Christine Holstein, j'ai pris mes fonctions de directrice générale de la PAT BVG. Je suis impatiente de vous contacter personnellement et de collaborer avec vous.

Intérêts supérieurs à la moyenne pour les avoirs de vieillesse

La rémunération des avoirs de vieillesse des personnes assurées actives se révèle elle aussi très réjouissante en 2025. Les bons résultats des placements et les spécifications du modèle de participation de la PAT BVG font que les avoirs de vieillesse des personnes assurées actives au 31 décembre 2025 ou quittant l'entreprise à cette date peuvent être rémunérés à **un taux de 5.5 %**.

En 2026, les avoirs de vieillesse seront rémunérés au taux d'intérêt légal de la prévoyance professionnelle de 1,25% en cas de départ ou de départ à la retraite en cours d'année.

Performances supérieures à la moyenne des placements de fortune

Fin octobre 2025, le rendement net des placements sur la fortune totale de la PAT BVG s'élevait à +5,70 %, alors que la performance des caisses de pension UBS était de +4,81 %. En novembre 2025, les marchés des actions, après une brève consolidation, ont rebondi avec pour effet de doper légèrement la **performance à**

+5.95% au 30/11/2025 (estimation). Un résultat intermédiaire que l'on doit aux marchés des actions, mais également aux réserves d'or et aux investissements dans les infrastructures.

Le fait que nous ayons obtenu ces dernières années de très bons résultats de placement avec un risque nettement plus faible que la plupart des caisses de pension montre que la stratégie de placement de la PAT BVG est extrêmement robuste, largement diversifiée et prometteuse.

Perspectives 2026

Croissance soutenue

La stratégie 2025-2029 adoptée par le conseil de fondation sous le leitmotiv la «croissance sportive» marque une étape importante pour la PAT BVG. Ce leitmotiv traduit notre ambition d'aller de l'avant avec courage, de saisir les opportunités et de poursuivre sans relâche notre développement. Au cœur de la stratégie: asseoir davantage notre statut de leader du marché de la prévoyance professionnelle dans la filière médicale. Cela passe notamment par un renforcement et une visibilité accrue de la marque PAT BVG. Par ailleurs, nous entendons poursuivre l'automatisation des processus avec l'introduction, début 2028, du nouveau système de gestion, M&S Pension.

Autre point qui devrait particulièrement vous intéresser: le soutien commercial pour nos courtiers va s'étoffer de ressources internes supplémentaires.

Modifications du règlement de prévoyance

Dans le règlement de prévoyance, valable à partir du 01/01/2026, les adaptations suivantes ont été effectuées:

Nouveau tarif de risque

Le tarif de risque de la PAT BVG sera adapté au 1^{er} janvier 2026. Les clients et personnes assurées affiliés bénéficient de cotisations de risque moins élevées. Les tarifs ont été revus à la baisse notamment pour les jeunes assurés et pour les personnes assurées approchant de l'âge de référence AVS.

Modules du plan de prévoyance – nouveaux plafonds de salaire pour la solution L5 (déduction de coordination de 50 % selon la LPP)

Le module de salaire L5 a été complété par des plafonds de salaire supplémentaires pour le salaire assuré. Les plafonds au choix pour ce module de salaire sont désormais les suivants:

- selon la LAA
- selon le fonds de garantie
- selon le fonds de garantie, moins la déduction de coordination
- 300% de la rente de vieillesse AVS maximale
- 200% LAA

Égalité de traitement des beaux enfants pour les rentes pour enfant

Les beaux enfants sont désormais traités de la même manière que les enfants biologiques, sous réserve que la personne décédée ait été chargée de subvenir à leurs besoins. L'égalité de traitement des différentes configurations familiales s'en trouve renforcée et le règlement de prévoyance reflète davantage les réalités actuelles.

Transfert des avoirs de vieillesse vers une solution 1e

Les personnes assurées qui le sont également dans le cadre d'une prévoyance selon l'art. 1e OPP 2 peuvent, sur demande, transférer l'avoir de vieillesse constitué, qui dépasse l'avoir maximal possible selon le tableau de rachat en annexe du règlement de prévoyance, vers l'institution de prévoyance de la solution 1e. Seuls les avoirs de vieillesse issus d'éléments de salaire supérieurs au plafond déterminant pour le fonds de garantie peuvent être transférés.

Communication relative à l'adaptation du règlement sur les courtages

Nous avons le plaisir de vous informer que nous nous apprêtons à **abroger le plafonnement actuel des courtages** (740 CHF par an/personne assurée) **à compter du 1er janvier 2026**. Il en résultera une plus grande marge de manœuvre en faveur d'une croissance commune et d'une collaboration encore plus attractive.

Journées des intermédiaires 2026

Nos traditionnelles journées des intermédiaires auront lieu dès le mois de mars sur les 3 sites de **Winterthur (10/03/2026), Berne (12/03/2026) et Lausanne (19/03/2026)**. Vous pouvez d'ores et déjà vous y inscrire sur www.pat-bvg.ch/fr/congres-des-intermediaires. Nous attendons déjà avec impatience votre participation et l'échange d'expériences dans un cadre personnel.

Nous souhaitons vous remercier pour la collaboration fructueuse tout au long de cette année. Nous apprécions beaucoup votre engagement et votre soutien et nous nous réjouissons d'une nouvelle année de succès à vos côtés en 2026.

Nous vous souhaitons, à vous et à vos familles, un joyeux Noël et un bon début d'année !

Sincères salutations



Christine Holstein
Directrice générale



Angelika Köhl
Responsable distribution