

Groupe Mutuel Prévoyance-GMP

Au 1^{er} janvier 2024, GMP se transforme en fondation collective sous la nouvelle dénomination Fondation Collective Groupe Mutuel pour répondre encore mieux aux attentes des clients actuels et futurs. Groupe Mutuel Prévoyance-GMP devient ainsi une entité de la fondation collective sous la forme d'une caisse commune, avec tous ses clients actuels.

Cette nouvelle organisation n'engendre pas de modification pour les affiliés, l'entier des droits et des obligations de la fondation restant en vigueur, sans changement. Cette transformation sera complétée dans le courant de l'année par un processus de fusion avec la Fondation collective Opsion.

D'autre part, la mise en œuvre d'une nouvelle application informatique, moderne et performante, a été réalisée avec succès au début 2024. Le nouveau portail web destiné aux employeurs est accueilli avec enthousiasme par nos clients.

Evolution du degré de couverture



Au niveau du résultat, après les turbulences de 2022, l'exercice 2023 a permis de renouer avec une performance positive de 4.98%, permettant de renforcer la situation financière et de reconstituer en partie la réserve de fluctuation de valeur. Cette dernière avait pleinement rempli son rôle en 2022, en protégeant la fondation contre les fortes variations des marchés.

A fin 2023, le degré de couverture est estimé à 109,2% et la fondation consolide sa sécurité financière lui permettant de faire face à ses engagements.

Performance des placements

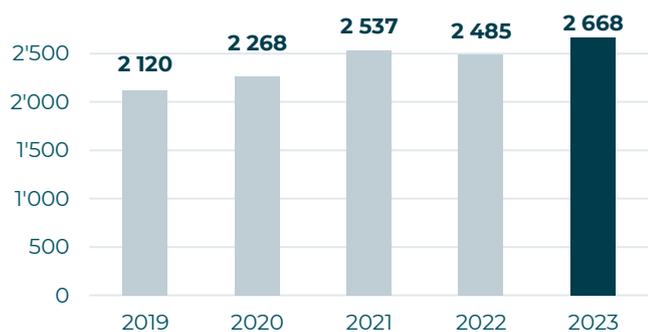
	GMP	Indice de référence
2019	9.18%	10.08%
2020	2.30%	3.26%
2021	6.67%	7.44%
2022	-9.42%	-10.24%
2023	4.98%	5.72%
Performance sur 10 ans annualisée	2.60%	2.92%

Après une année 2022 difficile, l'appétit au risque a apporté à nouveau sa contribution en 2023. Les valeurs de croissance ont enregistré des performances importantes, même converties en francs suisses. Pour l'investisseur suisse, l'année paraît moins spectaculaire, avec les grands secteurs du pays au fonds du classement (financiers et pharmas), sans parler de la perte d'un acteur bancaire.

La différence en termes de pic d'inflation avec les autres pays occidentaux relativise également le point de vue suisse et de sa monnaie.

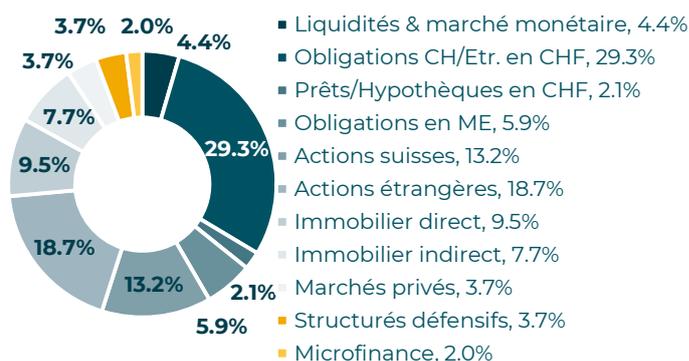
Globalement, Groupe Mutuel Prévoyance-GMP enregistre une performance de 4.98%, notamment grâce au rattrapage relatif du marché des actions suisses et à la baisse des taux d'intérêt en francs suisses enregistrés durant le mois de décembre. L'année 2024 devrait se montrer volatile et sera dépendante de la résilience de l'activité économique globale.

Fortune sous gestion



en millions CHF

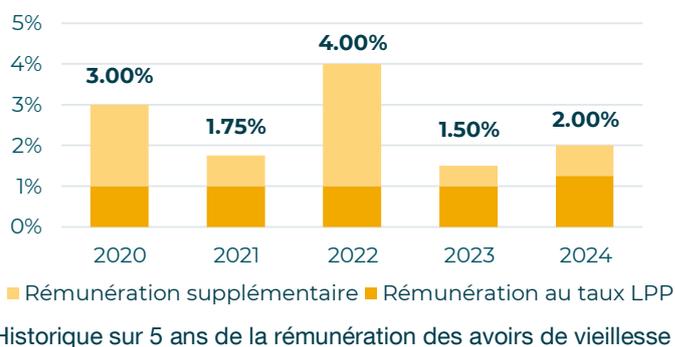
Répartition du portefeuille titres



Charte ESG



Rémunération des avoirs



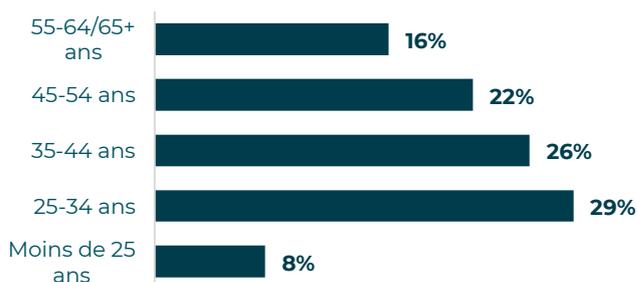
La politique d'investissement de GMP intégrant les critères ESG a continué d'évoluer en 2023 vers une amélioration du positionnement de la fondation dans les investissements responsables. A nouveau, l'empreinte carbone du portefeuille a connu une réduction importante et les investissements à impact ont progressé de manière significative pour atteindre 10% du portefeuille d'investissement. En 2024, un effort particulier sera consacré à la rénovation énergétique des immeubles détenus par la fondation, avec une planification de l'objectif 2030 de la Confédération.

Informations générales

Taux d'intérêt 2023 (sans splitting)	1.50%
Taux d'intérêt 2024 (sans splitting)	2.00%*
Objectif de réserve de fluctuation	16.52%
Bases techniques	LPP2020 2.0%
Assurés actifs en 2023	28'727
Entreprises affiliées au 31.12.2023	2'880
Total des cotisations 2023 (CHF)	204.5 mios
Total du bilan au 31.12.2023 (CHF)	2'782 mios

*La distribution du résultat (+0.75%) ne concerne que les contrats en vigueur au 31.12.2023.

Structure d'âge des assurés actifs



Age moyen des assurés actifs: 41.1 ans

Evolution de l'effectif de GMP au 31.12

	2021	2022	2023
Entreprises affiliées	2'735	2'802	2'880
Actifs	20'282	21'863	23'089
Rentes de vieillesse	1'189	1'303	1'425
Rentes d'invalidité	378	400	402
Rentes de conjoints / partenaires / conjoints divorcés	106	114	117
Ratio nombre d'actifs pour un retraité	17	17	16

Groupe Mutuel Prévoyance-GMP

Une entité de la Fondation Collective Groupe Mutuel
Rue des Cèdres 5 – Case postale – CH-1919 Martigny
www.groupemutuel.ch