

Profond



Durabilité –
notre contribution

Avant-propos

Profond publie pour la première fois un document spécifique sur le thème de la durabilité accompagnant son rapport de gestion officiel. Nos deux axes prioritaires sont actuellement la numérisation, ainsi qu'une gouvernance d'entreprise et une politique de placement plus durables, tendance qui sera de plus en plus marquée. La durabilité fait depuis longtemps partie intégrante de notre stratégie commerciale et de notre culture d'entreprise. Mais une action durable ne peut être couronnée de succès que si elle apporte un bénéfice direct et mesurable aux clients et à l'entreprise que nous sommes. En tant que caisse de pension, notre mission est par définition orientée vers le long terme. Intégrer de manière globale des facteurs de réussite écologiques, sociaux et de gouvernance (critères ESG) est donc une approche évidente pour notre Conseil de fondation et notre direction. L'approche ESG – de l'anglais Environment (E), Social (S), Governance (G) – est un placement financier tenant compte non seulement des objectifs d'investissement économiques, du rendement, de la sécurité et de la disponibilité, mais aussi des valeurs éthiques et durables.

« Nous assumons nos responsabilités envers nos assurés, nos employés, la société et l'environnement. C'est pourquoi nous poursuivons avec constance la voie que nous avons choisie – et continuons à mettre en place des mesures durables. »

Le présent document reflète l'état actuel de notre stratégie de durabilité et de sa mise en œuvre mais ne constitue pas un rapport sur une période en particulier. Cette publication vous informe de notre stratégie et de nos missions, de la conduite de notre entreprise, de la relation que nous entretenons avec nos clients ainsi que de notre propre perception en tant qu'employeur responsable. Depuis 2018 déjà, nous basons notre stratégie de durabilité sur une analyse de matérialité détaillée, englobant l'ensemble de nos activités et domaines d'action. Par cette stratégie de durabilité réfléchie, associée à notre stratégie de placement axée sur la valeur réelle, nous sommes convaincus de créer de la valeur ajoutée pour nos clients, partenaires, collaborateurs ainsi que pour l'environnement.



Laurent Schlaefli
Directeur de Profond

Stratégie et objectifs

Profond entend offrir une stabilité et une sécurité financières, des prestations supérieures à la moyenne et un service de haute qualité. Chaque jour, nous appliquons ce credo sans relâche et vérifions que nos activités sont menées dans le respect de nos valeurs, ambitions et objectifs. Notre système de valeurs repose sur l'ouverture d'esprit, la fiabilité et un travail de partenariat.

Durabilité et gouvernance

Depuis 2018, la durabilité constitue l'un des piliers stratégiques de notre gouvernance d'entreprise. Elle occupe ainsi une place primordiale dans nos activités de placement mais aussi dans la branche de la prévoyance et dans nos activités opérationnelles. L'analyse de matérialité sur laquelle se base notre stratégie de durabilité a identifié les domaines d'actions et priorités suivants, que nous développons, contrôlons, ajustons en permanence par roulement et intégrons dans nos activités quotidiennes.

Après avoir lancé et appliqué avec succès de premières mesures en matière de durabilité ces dernières années, Profond a décidé en 2018 de poursuivre ces expériences positives, de les développer et de les consolider dans ce que nous appelons notre Vision 2026.

En matière d'allocation des fonds clients en particulier, Profond place les aspects et directives découlant des critères ESG au cœur de sa stratégie de durabilité.

Depuis 2018, la durabilité constitue l'un des piliers stratégiques de notre gouvernance d'entreprise.

Domaines d'action de notre stratégie de durabilité



Direction

- Gouvernance d'entreprise
- Intégrité & conformité
- Transparence



Collaborateurs

- Compétences collaborateurs
- Employeur responsable



Relations clients

- Numérisation et orientation client cohérentes



Placements

- Renforcement de l'adhésion aux critères ESG
- Introduction d'indices de référence ESG

Direction

La conduite d'une entreprise – appelée « gouvernance » dans le concept ESG – englobe différents aspects relatifs à la conduite et au contrôle d'une entreprise, tels que la transparence, l'intégrité, la conformité et la communication, sans oublier l'élaboration de structures de gouvernance avec leurs organes et comités de direction. Notre structure de gouvernance est composée d'une direction à large assise et d'un Conseil de fondation doté d'une vaste expertise qui est élu par notre base de clients. En tant que fondation de prévoyance unique, nous publions par ailleurs dans nos rapports une comptabilité par secteurs distincte

Notre structure de gouvernance est composée d'une direction à large assise et d'un Conseil de fondation doté d'une vaste expertise.

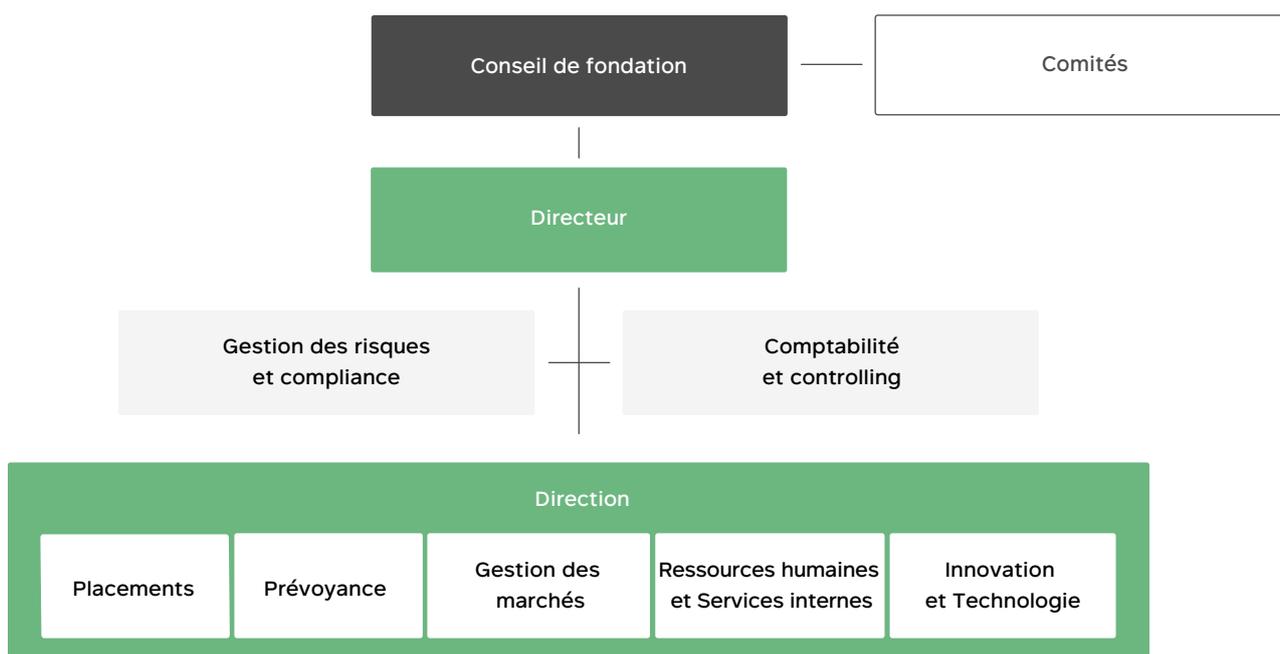
Intégrité et conformité

Nos exigences en matière d'intégrité et de conformité se basent sur la charte de l'Association Suisse des Institutions de Prévoyance (ASIP). De par la nature fiduciaire des tâches incombant aux responsables de notre caisse de pension, le comportement de ces derniers se doit de respecter les normes éthiques les plus strictes. L'ASIP a ainsi édicté pour ses membres une charte contraignante ainsi que des directives techniques. Leur mise en application doit garantir le respect de toutes les prescriptions de loyauté et d'intégrité de la LPP. Depuis le 1^{er} janvier 2019, nous publions par ailleurs sur notre site Internet notre règlement d'organisation consultable par tous.

Le comité de placements revêt au sein de la direction une importance particulière. Notre stratégie axée à long terme sur la valeur réelle, avec un portefeuille principalement composé d'actions et d'immobilier, nécessite une analyse clairvoyante et compétente des marchés et objectifs de placement.

En tant qu'entreprise progressiste à grande ouverture sociale, Profond revendique la diversité au sein de ses organes dirigeants ainsi que de l'ensemble de son personnel.

Les organes de Profond



Collaborateurs

En tant qu'employeur responsable, nous menons une politique RH long terme axée sur la valorisation. Notre stratégie RH 2021-2023 « Avenir du travail » vise à atteindre un taux de satisfaction des employés nous permettant de figurer dans les 20 % des entreprises en tête de l'indice de référence. Nous entendons y parvenir en poursuivant les objectifs qualitatifs suivants : « En forme pour le travail », « Prendre ses responsabilités », « Le travail de chacun de nos collaborateurs doit être conçu pour répondre à leurs besoins et inclinations » et nos collaborateurs doivent être « de bons interlocuteurs pour nos clients ». Profond doit à cet effet trouver la juste mesure entre sa générosité en tant qu'employeur et sa responsabilité dans la gestion des actifs de ses assurés. L'enquête de satisfaction menée chaque année auprès de nos employés montre une nette amélioration entre 2016 et 2021.

Promotion

La promotion de nos collaborateurs se base d'une part sur un accompagnement et un soutien étroits (notamment via un système de parrainage éprouvé ou en les intégrant aux tâches d'un projet) ainsi que sur la formation continue et le perfectionnement. L'objectif est en effet de développer leurs compétences tant techniques que non techniques, notamment de communication pour nos cadres dirigeants.

Ecologie et santé

Nous accordons d'autre part une grande importance à la santé, à l'écologie et à la durabilité sur le lieu de travail. Tous nos postes de travail sont conçus pour répondre à un certain nombre de critères ergonomiques. Au bureau, l'eau du robinet purifiée et les bouteilles de verre ont remplacé les bouteilles d'eau minérale en plastique. Nous avons également limité le nombre de nos imprimantes à un appareil pour 20 collaborateurs. D'autre part, depuis le 1^{er} Mai 2021, Profond ne s'approvisionne plus qu'en électricité issue d'une production durable. Nos sites sont volontairement implantés à proximité d'une gare et nous utilisons les transports publics ou l'auto-partage pour nous rendre au travail ou chez nos clients.

Employeur équitable

L'égalité de traitement de tous nos collaborateurs nous tenant particulièrement à cœur, nous contrôlons régulièrement nos conditions d'emploi. En 2019, nous avons ainsi mandaté l'Université de Saint-Gall (HSG) pour une analyse du niveau d'égalité de nos salaires et avons dans ce cadre obtenu le label « We pay fair ».

Profond propose, quand cela est possible, des postes à temps partiels à tous les niveaux hiérarchiques. Près de 44 pour cent de nos collaboratrices et collaborateurs bénéficient ainsi d'un temps partiel. Nous offrons par ailleurs à nos employés des prestations de prévoyance professionnelle exceptionnelles, avec une prise en charge des deux tiers des cotisations par Profond.

Nous encourageons nos collaborateurs à prendre toujours plus d'initiatives personnelles.

Relations clients

Nous développons avec nos clients des relations à long terme et pouvons nous prévaloir d'un taux de fidélisation de 99 pour cent. Nous étudions systématiquement chaque résiliation et en analysons la cause. Souvent, les raisons sont d'ailleurs externes, comme c'est le cas notamment lors d'une acquisition ou d'une fusion, qui entraîne un changement de caisse de pension de nos clients.

Une numérisation cohérente

Jalon clé de notre stratégie numérique initiée en 2018, nous avons réussi à migrer vers notre nouveau système de gestion 80 pour cent de nos clients au 1er janvier 2021. Ces clients et leurs collaborateurs ont accès à notre nouveau portail « ProfondConnect » qui accélère, simplifie et sécurise la prise en charge de la prévoyance professionnelle pour les entreprises, les assurés et les partenaires. Grâce à une numérisation cohérente, nos clients peuvent désormais interagir avec nous plus efficacement et nous pouvons mener nos processus internes de manière encore plus rentable. Nos clients en profitent directement et réalisent à présent des économies pouvant aller jusqu'à 25 pour cent de leurs frais de gestion. Dès que cela est possible, nous envoyons nos documents directement via le portail et acceptons le retour de la quasi-totalité par voie électronique. Cela nous permet de travailler de façon toujours plus durable, grâce à la réduction sensible de l'usage du papier et des documents imprimés.

Notre portail « ProfondConnect » accélère, simplifie et sécurise la prise en charge de la prévoyance professionnelle pour les entreprises, les assurés et les partenaires.



Placements

Le principe central de notre stratégie de placement est d'obtenir un rendement durable à long terme. Pour le placement des fonds de nos clients, nous misons sur ce que nous appelons des valeurs réelles, c'est-à-dire des actions et l'immobilier, ce qui nous permet d'obtenir un rendement supérieur à la moyenne sur le long terme. Depuis près de 20 ans, nous plaçons au moins 40 % de nos actifs immobilisés en actions – et ce avec succès. Nos assurés profitent d'un rendement moyen de 5,1 % depuis notre création il y a 30 ans. Nous continuons donc de poursuivre cette même stratégie à l'avenir. Tous les trois ans, nous réévaluons à la loupe notre stratégie et notre allocation des actifs de fonds de pension que nous gérons et la corrigeons au besoin pour l'adapter.

Des investissements responsables

Notre stratégie de placement tient compte des critères écologiques, sociaux et de gouvernance (concept ESG) et se base sur des analyses annuelles systématiques de portefeuilles ESG de prestataires externes. Pour ce faire, nous poursuivons une approche globale en termes de rendement mais aussi d'impact. Profond investit toujours directement dans les actions suisses et ne possède pas de parts de fonds. Nous assumons par ailleurs activement nos responsabilités et notre rôle en tant qu'investisseur et exerçons depuis 1999 notre droit de vote aux assemblées générales. Nous nous appuyons à cet effet sur des recommandations de vote de prestataires externes tels que « Inrate » pour les actions suisses et « ISS » pour les actions étrangères. Pour les titres sensibles, ces recommandations font l'objet d'un nouvel examen et d'une nouvelle vérification en interne.

Nous n'investissons pas dans les matières premières (commodities) et ne spéculons pas non plus sur les denrées alimentaires. Les entreprises dans lesquelles nous investissons ont réduit d'un tiers leurs émissions de CO₂ dans le monde depuis 2015, l'objectif est de continuer dans ce sens. Avec notre prise de participation majoritaire dans Agro Energie Schwyz AG, nous contribuons par ailleurs directement à la transition énergétique. Agro Energie Schwyz AG, qui a remporté en 2020 le prix de l'environnement, produit de la bioélectricité et du chauffage neutre en émissions de CO₂ à partir de la biomasse régionale. En exploitant des ressources naturelles régionales pour produire de l'énergie, Agro Energie Schwyz AG encourage l'indépendance de la région, crée des emplois et réduit l'utilisation de combustibles fossiles et d'électricité pour la production de chaleur.

Près de 93 % des placements en actions et 87 % des placements alternatifs remplissent les critères PRI (**PRI = Principles for Responsible Investment** [↗](#), en français « Principes pour l'Investissement Responsable ») de l'Organisation des Nations Unies (ONU). La part des « stranded assets » – ces positions qui ne remplissent pas suffisamment les critères ESG – s'élève actuellement à 0,23 % des actifs gérés, taux que nous continuons à réduire.

Concernant les critères d'exclusion des différents titres, Profond s'en tient aux directives officielles de l'Association suisse pour des investissements responsables (**ASIR** [↗](#)) L'objectif de l'ASIR est d'aider ses membres à assumer leurs responsabilités de manière globale vis-à-vis de l'environnement, de la société et de l'économie.

Immobilier : évaluation sur la base de critères de durabilité

Notre portefeuille est constitué à près de 20 % de placements en valeurs immobilières détenues directement. Lors de l'acquisition ou de la rénovation de biens immobiliers, nous assumons nos responsabilités d'entreprise en appliquant des critères de durabilité prédéfinis. Citons à cet effet la résidence Eulachhof de Winterthour, premier complexe résidentiel zéro-énergie de Suisse co-financé par Profond, qui en est un bon exemple.

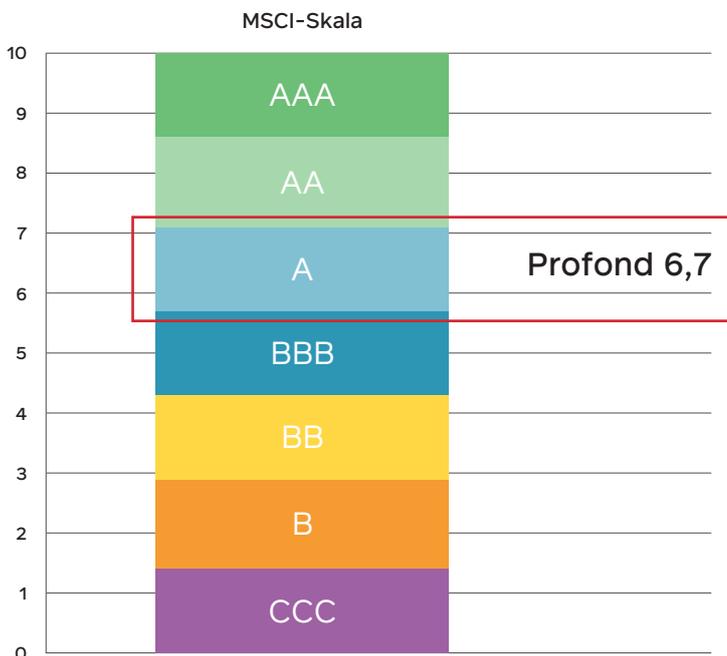
La stratégie de placement de Profond tient compte des critères écologiques, sociaux et de gouvernance.

Un marché des capitaux en mutation

Le marché des capitaux se voit chamboulé par le développement durable et les critères ESG. La stratégie d'investissement durable d'une entreprise sera de plus en plus la cible de l'attention des clients, de l'opinion publique et de la sphère politique. Restent toutefois à mettre en place des normes relatives à l'analyse et à la divulgation des stratégies de durabilité, ainsi que des exigences légales minimales. Pour notre part, nous continuerons à suivre ces évolutions de près et à assumer nos responsabilités envers la société et la planète, en poursuivant avec constance notre chemin vers la durabilité et en continuant à mettre en place des mesures durables.

La stratégie d'investissement durable d'une entreprise sera de plus en plus la cible de l'attention des clients, de l'opinion publique et de la sphère politique.

Notre portefeuille répond à des normes ESG élevées



Score critères **E**nvironnementaux, **S**ociaux et de **G**ouvernance Base de données MSCI. Portefeuille Profond: actions et obligations juillet 2021

Reproduced by permission of MSCI ESG Research LLC
©2020. All rights reserved.
No further reproduction or dissemination
is permitted.

Nous assumons nos responsabilités – et ce depuis déjà 30 ans

1991

Depuis notre création, nous offrons à nos assurés des prestations hautement durables ainsi que la sécurité et la stabilité. Pour ce faire, nous poursuivons une approche.

2016

En prenant une participation majoritaire dans Agro Energie Schwyz AG, nous contribuons directement à la transition énergétique.

1999

Dès lors, nous assumons nos responsabilités en tant qu'investisseur et exerçons notre droit de vote aux assemblées générales. Nous nous appuyons ainsi sur des recommandations de vote de « Inrate » pour les actions suisses depuis 2013 et de « ISS ».

2018

La durabilité devient un des piliers stratégiques de notre gouvernance d'entreprise.

2007

Co-financement de l'Eulachhof de Winterthur, premier complexe résidentiel zéro-énergie de Suisse.

2019

Nous basons notre stratégie de placement sur les directives officielles de l'Association suisse pour des investissements.

2009

Pour la mise en application des directives en matière d'intégrité et de conformité, nous nous orientons sur la charte de l'Association Suisse des Institutions de Prévoyance (ASIP).

2021

Nos placements dans des valeurs immobilières détenues directement sont évalués au cas par cas selon les critères ESG.

2015

Afin de garantir des prestations de retraite pour les retraités d'aujourd'hui mais aussi pour ceux de demain, nous avons entrepris en 2015 de légèrement baisser le taux de conversion.

2021

Déploiement de notre stratégie numérique, qui apporte à nos clients un gain de temps, ainsi qu'une réduction des coûts et de la quantité de papier et d'imprimés.

L'électricité que nous utilisons est désormais exclusivement produite durablement, tous nos sites sont à proximité d'une gare et nous utilisons les transports publics ou l'autopartage pour nos visites clients.

Profond

Siège

Profond Vorsorgeeinrichtung
Zollstrasse 62
8005 Zürich
058 589 89 81

Siège en Suisse romande

Profond Institution de prévoyance
Avenue de la Rasude 5
1006 Lausanne
058 589 89 83

Bureau

Profond Vorsorgeeinrichtung
Hans-Hugi-Strasse 5
2502 Biel/Bienne
058 589 89 83

Bureau

Profond Vorsorgeeinrichtung
Vadianstrasse 59
9000 St. Gallen
058 589 88 00

info@profond.ch
www.profond.ch