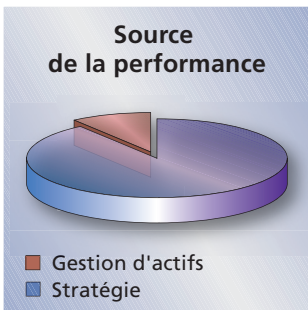




Etude de congruence actifs / passifs

PPCmetrics possède plus de 15 ans d'expérience dans la réalisation d'étude de congruence actifs / passifs.



La stratégie d'investissement de votre institution de prévoyance correspond-elle à sa tolérance au risque ?

- L'évaluation de la **tolérance au risque de placement** d'une institution de prévoyance et la définition de la stratégie d'investissement fait partie des **tâches essentielles de gestion selon les art. 49a et 50 OPP 2**.
- Les études de congruence actifs / passifs (ALM) offrent le fondement d'une **gestion des risques professionnelle**.
- La **performance** d'un portefeuille résulte principalement de la **stratégie d'investissement** définie.

Nos prestations

- Analyse et évaluation de la **tolérance au risque structurelle et financière** de l'institution de prévoyance et comparaison des résultats avec des caisses similaires (comparaison avec les pairs).
- Analyse de l'évolution de l'institution de prévoyance au moyen de **projections** du degré de couverture en prenant en considération la **distribution des fonds libres** ou la mise en place de mesures d'assainissement.
- Détermination de **l'objectif de rendement dynamique** nécessaire à l'équilibre financier à long terme.
- Définition des **caractéristiques de rendement / risque du portefeuille**, calcul du besoin de **réserve pour fluctuations de valeurs** et conduite de **stress-tests**.
- Développement de **portefeuilles optimaux** (inclus limites tactiques), qui selon **l'art. 50 OPP 2** correspondent à la tolérance au risque de votre institution de prévoyance.

Vos avantages

- Vous connaissez la **tolérance au risque de placement** ainsi que la **stratégie appropriée** de votre institution de prévoyance.
- Vous disposez d'un **instrument de conduite professionnel** et pouvez prendre sur cette base des décisions informées selon **l'art. 49a BVV 2**.

Etes-vous intéressé ?

Pascal Frei, senior consultant, (pascal.frei@ppcmetrics.ch) ou **Sébastien Brocard**, senior consultant, (sebastien.brocard@ppcmetrics.ch) sont à votre disposition.