

## **Préambule**

En 1907, le Grand conseil vaudois a créé Retraites Populaires dans le but d'offrir à chaque habitant ou travailleur dans le Canton la possibilité de se constituer une rente de retraite, aux meilleures conditions et avec le soutien de l'Etat, assumant ainsi un rôle précurseur au niveau fédéral en exerçant une compétence de sa souveraineté cantonale<sup>1</sup>.

Depuis plus de 100 ans, l'entreprise a développé son modèle d'affaires afin de toujours répondre à sa raison d'être et d'offrir à la population des solutions globales et adaptées, tant en prévoyance individuelle (3<sup>ème</sup> pilier) et collective (2<sup>ème</sup> pilier pour les petites et moyennes entreprises vaudoises) qu'en gestion de caisses de pensions et d'institutions de prévoyance.

Conservant l'esprit novateur de sa création, Retraites Populaires continue d'accomplir sa mission dans le respect de ses valeurs fondamentales et veille sans cesse à se renouveler afin de répondre aux attentes de tous, son rôle étant d'autant plus essentiel et indispensable aujourd'hui afin de combler les lacunes issues du cadre législatif fédéral et du positionnement en repli des acteurs privés.

## **La vision**

Retraites Populaires a la volonté d'être un acteur majeur sur le marché de l'assurance vie dans le Canton de Vaud et sur celui de la prévoyance professionnelle en Suisse romande. L'entreprise s'engage avec une vision à long terme pour des prestations de qualité, sûres et à tarifs équitables.

## **Les valeurs**

Retraites Populaires est une mutuelle d'assurance. L'absence d'actionnaire à rémunérer lui permet de consacrer ses revenus aux intérêts de ses clients et partenaires, tout en renforçant progressivement ses provisions afin d'assurer la pérennité de ses prestations pour les générations futures.

Retraites Populaires axe ses activités sur les valeurs de proximité, fiabilité, responsabilité et efficience. Elle connaît ses clients et tisse des liens étroits avec ses partenaires régionaux. Grâce à son expertise reconnue dans ses différents métiers, elle a à cœur d'être un partenaire de confiance. Retraites Populaires privilégie une approche basée sur la durabilité et la responsabilité sociale. En toutes circonstances, elle effectue ses activités avec bon sens, en optimisant les ressources à disposition dans l'intérêt des clients.

## **La gouvernance**

Retraites Populaires met un soin particulier dans l'application des meilleures pratiques en matière de gouvernance d'entreprise. Acteur important de l'économie locale, l'entreprise se veut résolument exemplaire en respectant les plus hauts standards professionnels de qualité et d'éthique. Elle a notamment pris des dispositions particulières afin de mettre en œuvre les normes en matière d'intégrité et de loyauté dans la gestion de ses affaires et de celles de ses mandants.

En tant qu'employeur, Retraites Populaires s'assure également de l'égalité des chances et de l'équité des rémunérations au sein de son personnel grâce à la certification *Equal Salary*.

---

<sup>1</sup> Aux termes de son article premier, le projet de loi a pour but de faciliter et d'encourager la constitution de pensions de retraite en faveur des personnes disposées à consacrer à cette mesure de prévoyance une faible partie de leur gain journalier. En vue de la constitution et du service de ces pensions, la loi institue sous le nom « Caisse cantonale vaudoise des retraites populaires », un établissement d'assurance en cas de vieillesse, basé sur le principe de la mutualité absolue. Le Conseil d'Etat tient à insister tout particulièrement sur le caractère populaire que doit revêtir l'institution projetée, destinée avant tout aux classes laborieuses pour lesquelles l'assurance-vieillesse s'impose d'une façon spéciale (Exposé des motifs loi de 1907, commentaire article 1)

## **Les produits**

Plus d'un siècle sépare la conclusion de la première police d'assurance de rente viagère à la conclusion du nouveau produit *Modulo* en 2018. Là où la *Caisse cantonale vaudoise des retraites populaires* permettait tout un chacun de créer une police d'assurance à la naissance de son enfant pour assurer les vieux jours de ce dernier, Retraites Populaires a su adapter son offre pour permettre aujourd'hui à la population vaudoise de souscrire à un produit d'assurance flexible s'adaptant à l'évolution des besoins tout au long des étapes de vie.

Retraites Populaires cherche toujours à anticiper les besoins de la population vaudoise. Elle étudie aujourd'hui la possibilité de créer un produit 4<sup>ème</sup> âge afin que chacune et chacun puisse se garantir des revenus suffisants lorsqu'il /elle devra solliciter l'aide de tiers en raison de son grand âge.

Dans l'assurance collective, Retraites Populaires joue également un rôle majeur pour les petites et moyennes entreprises du canton en permettant à ces dernières d'offrir à leurs salariés une prévoyance adaptée à leurs besoins et moyens. Elle offre des solutions de prévoyance qui répondent aux attentes des uns et des autres, à des conditions favorables, que ce soit par l'assurance complète au sein de sa Fondation de prévoyance ou au travers d'une fondation collective ouverte à toute la Suisse romande (Profelia).

## **La gestion de caisses de pensions**

Depuis de nombreuses années, Retraites Populaires agit également comme gestionnaire de caisses de pensions autonomes. Dans cette mission, elle a à cœur d'offrir un ensemble de prestations de qualité en assurant la gestion complète d'institutions de prévoyance (gestion administrative, gestion des placements mobiliers et immobiliers, administration et soutien au Conseil), notamment pour ses partenaires historiques que sont la CPEV et la CIP.

Retraites Populaires a ainsi mis en place une plateforme de gestion afin de garantir à ses mandants les meilleurs services à des tarifs compétitifs, en bénéficiant de synergies et des meilleures pratiques professionnelles.

## **Les investissements responsables**

Consciente de sa responsabilité d'investisseur et de gestionnaire, Retraites Populaires a adopté une politique de placements qui privilégie la stabilité et une prise de risque équilibrée. Dans une optique d'investissement à long terme, elle prend en compte depuis de nombreuses années les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise dans sa politique de placement. C'est ainsi qu'elle s'est dotée d'une stratégie climatique avec des objectifs ambitieux à court, moyen et long terme, voulant faire office de pionnière en la matière.

Retraites Populaires investit une partie de ses ressources dans l'immobilier. Au service de la population, elle met à disposition des locataires vaudois des logements à loyer raisonnable. En partenariat avec l'Etat et les collectivités publiques, elle réalise des projets d'infrastructure et d'utilité publique, notamment des logements pour étudiants et seniors, ainsi que des solutions d'hébergement pour les personnes en difficulté.

## **Une entreprise citoyenne**

Retraites Populaires dispose d'un important capital confiance dans le Canton de Vaud. Le développement de ses activités et sa forte implication dans l'économie locale, comme investisseur mais aussi par le soutien aux événements sportifs et culturels, contribuent au bien-être des citoyens dans leur Canton.