

# AVENA

## Geschäftsbericht 2024 auf einen Blick

Mit Vertrauen in die Zukunft



Lesen Sie unseren vollständigen Jahresbericht 2024 auf [lpp-avena.ch/berichte](http://lpp-avena.ch/berichte)



### Mitteilung

der Stiftungsratspräsidentin

Einen konkreten Beitrag zur Entwicklung von AVENA leisten können: Das war einer meiner Wünsche, als ich den Vorsitz von AVENA übernahm. Nach diesem ersten Jahr freue ich mich, dass sich die Stiftung weiterentwickelt und in einem für die berufliche Vorsorge herausfordernden Umfeld kontinuierlich Fortschritte erzielt hat. Finanziell war das Jahr 2024 erfolgreich. Politisch hat es sich aber mehr denn je gezeigt, wie wichtig es ist, das Verständnis der 2. Säule – eines wesentlichen Elements des Schweizer Vorsorgesystems – allen zugänglich zu machen.

Die globalen Märkte waren 2024 im zweiten Jahr in Folge im Aufwind. Dank diesem günstigen Umfeld steht unsere Stiftung heute auf einem noch solideren Fundament und konnten die Sparguthaben unserer Versicherten besser verzinst werden. Der Stiftungsrat bekräftigte seine Absicht, den Weg hin zu nachhaltigen Anlagen weiter zu beschreiten und in diesem Sinne noch mehr auf verantwortungsbewusste Investitionen zu setzen. Selbstverständlich werden wir dabei unseren Verpflichtungen als wichtige Akteurin der beruflichen Vorsorge in der Schweiz nachkommen. Dieses Engagement entspricht voll und ganz der langfristigen Vision, die wir bei der Verwaltung der Stiftung verfolgen.

2024 hat das Schweizer Volk die Reform der beruflichen Vorsorge (BVG-Reform) abgelehnt. Das klare Nein kommt zu einem Zeitpunkt, an dem das Vorsorgesystem vor einem demografischen Wendepunkt steht – dem Eintritt der Babyboomer-Generation in den Ruhestand. Die letzten BVG-Reformen wurden 2005 und 2011 durchgeführt, liegen also weit zurück. Der mangelnde Reformwille lässt sich nicht überwinden, solange das System nicht wirklich verstanden wird und die Diskussionen nicht die gesamte Bevölkerung erreichen. Die Debatten rund um die BVG-Reform haben einmal mehr gezeigt, dass sowohl die Versicherten als auch die Arbeitgeber dringend Transparenz und konkrete Informationen benötigen.

AVENA hat aber nicht auf das Abstimmungsergebnis gewartet, sondern ist schon vorher aktiv geworden. Seit

drei Jahren organisiert die Stiftung an verschiedenen Orten und auch online Informationsabende. Damit sollen alle Interessierten die Möglichkeit erhalten, sich mit dem Drei-Säulen-System vertraut zu machen und sowohl seine Anwendungsbereiche als auch die damit verbundenen Herausforderungen zu verstehen. Vor allem aber sollen sie sich auf die Zukunft vorbereiten und ihre Altersvorsorge optimal planen können. Es werden Videos von diesen Veranstaltungen gedreht, damit die wichtigsten Informationen zur beruflichen Vorsorge jederzeit und überall abgerufen werden können.

AVENA engagiert sich auch für Unternehmen und organisiert in Zusammenarbeit mit dem Magazin PME Informations- und Networking-Frühstücke. Ebenso bietet sie KMU-Verantwortlichen gemeinsam mit der Waadtländer Industrie- und Handelskammer (CVCI) Schulungsreihen zur beruflichen Vorsorge und deren Herausforderungen an. Diese Nähe entspricht unserer Vision der Rolle, die eine Sammelstiftung in der Gesellschaft übernehmen muss.

Ich freue mich darauf, die Entwicklung von AVENA weiter zu begleiten und vor allem gemeinsam mit Ihnen, geschätzte Mitarbeitende und Versicherte der AVENA, die Positionierung der Stiftung als Einrichtung, die das Verständnis der beruflichen Vorsorge fördert, weiter auszubauen. Ich danke Ihnen für Ihr Vertrauen.

Catherine Vogt

# Die Stiftung

auf einen Blick



**1151**

Vorsorgewerke  
(davon 99 selbständigerwerbende  
Anwälte/Notare)



**33%** Frauenanteil  
Stiftungsrat



**17 489**

Versicherte Personen  
(davon 13 765 aktive Versicherte)



**109,3%**  
Deckungsgrad



CHF **2,914** Milliarden  
Bilanzsumme



**+7,92%**  
Nettoperformance



**46** Jahre  
Erfahrung



**3,25%**  
Verzinsung der obligatorischen und  
überobligatorischen Sparguthaben

## Angeschlossene Unternehmen und Versicherte

**43,21** Jahre  
Durchschnittsalter der aktiven  
Versicherten

CHF **70 875**  
Durchschnittlicher Betrag  
der WEF-Vorbezüge

CHF **109 240**  
Durchschnittliches Vorsorgeguthaben  
der aktiven Versicherten

**234**  
Anzahl Neurentner/innen

**74,0** Jahre  
Durchschnittsalter  
der Altersrentner/innen

**137**  
Anzahl Versicherte, die einen Teil  
ihres Altersguthabens in Kapitalform  
bezogen haben

CHF **23 178**  
Durchschnittliche Jahresaltersrente

CHF **361 992**  
Durchschnittlicher Betrag des  
bezogenen Alterskapitals

**84**  
Anzahl Vorbezüge für  
Wohneigentumsförderung (WEF)

### Aktive Versicherte

**8 013** Männer

**5 752** Frauen

---

**13 765** Total

### Rentenbezüger/innen

**2 391** Pensionierte

**398** Invalide

**640** Ehegatten

**24** Überbrückungsrenten

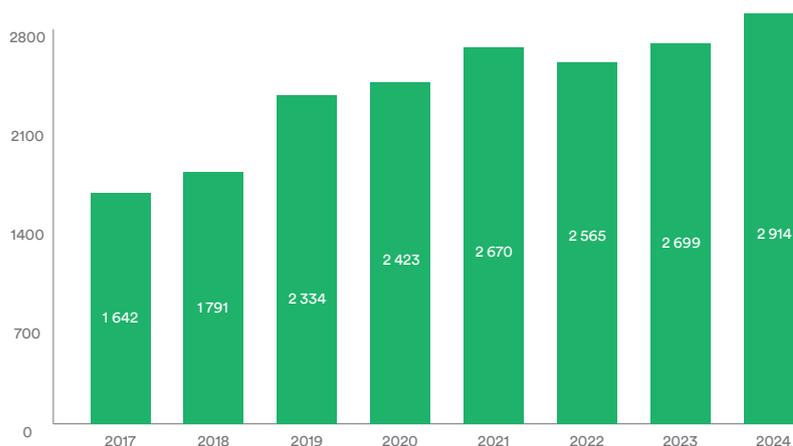
**271** Kinder

---

**3 724** Total

# Kennzahlen der letzten Jahre

## > Bilanzsumme [in Mio. CHF]



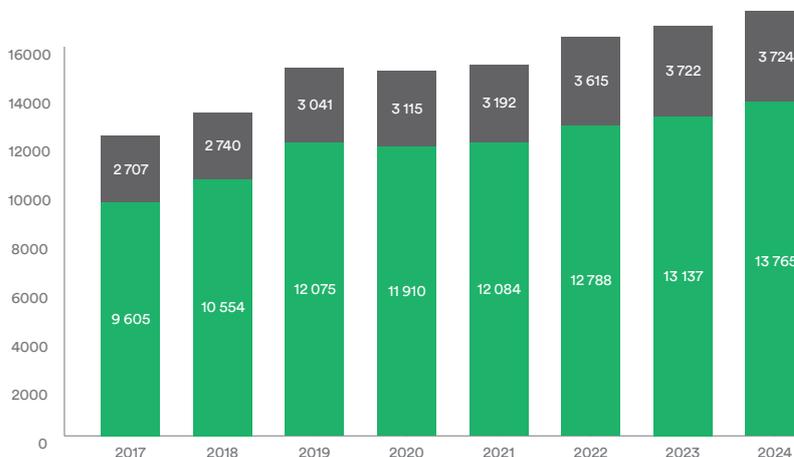
## > Verzinsung der Altersguthaben

- Zinssatz von AVENA
- Gesetzlicher Mindestzinssatz



## > Anzahl Versicherte

- Aktive Versicherte
- Rentenbezüger/innen



## > Deckungsgrad

- Deckungsgrad
- Grenze zur Unterdeckung



# Anlagen

per 31. Dezember 2024

Anlageklassen	Stand am 31. Dezember 2024	Strategische Allokation
<b>Liquide Mittel und Geldmarktanlagen</b> (inklusive Treuhandanlagen)	4,70%	2,50%
<b>Obligationen (in CHF)</b>	19,04%	20,00%
<b>Obligationen Welt (in Fremdwährungen)</b>	15,39%	16,00%
<b>Schweizer Aktien</b>	11,10%	12,00%
<b>Ausländische Aktien</b>	17,51%	17,00%
<b>Immobilien Schweiz</b> (inkl. direkte Immobilienanlagen)	19,57%	18,00%
<b>Internationale Immobilien</b>	1,97%	2,00%
<b>Hedgefonds</b>	5,25%	6,00%
<b>Rohstoffe</b> (ausschliesslich indirekte Anlagen)	1,84%	2,50%
<b>Private Equity</b>	1,94%	2,00%
<b>Infrastruktur</b>	1,69%	2,00%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

# AVENA

AVENA - Fondation BCV 2e pilier  
Place Saint-François 14  
Case Postale 300  
1001 Lausanne

[www.lpp-avena.ch/de](http://www.lpp-avena.ch/de)

LinkedIn

