

# AVENA

## Rapport annuel de gestion 2024 en un coup d'œil



L'Avenir avec un grand A.

Consultez l'intégralité du Rapport annuel 2024 sur  
[lpp-avena.ch/rapports](http://lpp-avena.ch/rapports)



### Message

de la présidente du Conseil de fondation

**Pouvoir contribuer concrètement au développement d'AVENA, tel était un de mes souhaits en prenant la présidence. Au terme de cette première année, je me réjouis de constater que la fondation poursuit son évolution, continue de progresser dans un environnement contrasté pour le monde de la prévoyance professionnelle. Si, sur le plan financier, l'année 2024 s'est avérée fructueuse, sur le plan politique, elle a confirmé la nécessité de démocratiser la compréhension du deuxième pilier, élément essentiel du système de retraite suisse.**

En 2024, les marchés mondiaux ont vécu un deuxième exercice consécutif porteur, un environnement qui permet de renforcer encore la fondation, mais aussi de valoriser les avoirs des assurés et des assurées. Le Conseil de fondation a réaffirmé sa volonté de poursuivre sur le chemin de la finance durable, en complétant la feuille de route des investissements responsables. Ceci, bien sûr, tout en respectant nos obligations d'acteur clé de la prévoyance en Suisse. Cet engagement s'inscrit pleinement dans la vision à long terme que nous appliquons dans la gestion de la fondation.

L'année 2024 restera marquée par le refus par le peuple suisse de la réforme de la loi sur la prévoyance professionnelle (LPP). Un non clair qui survient alors que le système de retraite affronte un tournant démographique majeur – l'arrivée à la retraite de la génération dite des baby-boomers – et que les dernières réformes remontent à 2005 et 2011. Cet immobilisme ne pourra pas être dépassé tant que le système demeure mécompris et que les discussions ne parlent pas à l'ensemble de la population. Les débats ont démontré, une nouvelle fois, le besoin pressant de transparence et d'informations concrètes tant pour les assurées et les assurés que pour les employeurs.

itinérantes, afin de permettre à chacune et à chacun de se familiariser avec le système des trois piliers, de saisir ses champs d'application, d'en comprendre les enjeux et surtout de se projeter dans le futur, en d'autres termes de préparer au mieux sa retraite. Des vidéos accompagnent ces événements, afin de rendre accessibles, en tout lieu et en tout temps, les informations clés liées à la prévoyance professionnelle.

AVENA s'est également engagée auprès des entreprises en organisant des petits-déjeuners d'information et de réseautage en collaboration avec le magazine PME. Mais aussi en proposant aux responsables de PME, avec la Chambre vaudoise du commerce et de l'industrie (CVCI), des cycles de formation consacrés à la prévoyance professionnelle et à ses défis. Cette proximité s'inscrit pleinement dans notre vision du rôle d'une fondation collective dans la société.

Je me réjouis d'accompagner le développement de votre fondation et, notamment, de poursuivre ce positionnement d'AVENA comme institution facilitant la compréhension de la prévoyance professionnelle, en votre compagnie, collaboratrices et collaborateurs, assurées et assurés. Et je vous remercie de la confiance que vous nous accordez.

AVENA n'a pas attendu le résultat des urnes pour agir. La fondation organise depuis trois ans des soirées d'information

Catherine Vogt

# La Fondation

en un coup d'œil



**1151**

Œuvres de prévoyance  
(dont 99 avocats/notaires  
indépendants)



**17 489**

Personnes assurées  
dont 13 765 en activité



CHF **2,914** milliards  
Total du bilan



**46** ans  
Expérience



**33%** de femmes  
Conseil de fondation



**109,3%**  
Degré de couverture



**+7,92%**  
Performance nette



**3,25%**  
Rémunération des capitaux d'épargne  
obligatoires et surobligatoires

## Nos entreprises et nos assurés et assurées

**43,21** ans

Âge moyen des assurées  
et assurés actifs

CHF **70 875**

Montant moyen retiré pour  
l'encouragement à la propriété

CHF **109 240**

Avoirs de prévoyance moyens  
des assurées et des assurés actifs

**234**

Nombre de nouveaux retraités  
et retraitées (rente)

**74,0** ans

Âge moyen des rentiers  
et des rentières de retraite

**137**

Nombre d'assurés et d'assurées ayant  
pris une partie du capital à la retraite

CHF **23 178**

Rente de vieillesse annuelle moyenne

CHF **361 992**

Montant moyen retiré sous forme  
de capital à la retraite

**84**

Nombre d'encouragements  
à la propriété effectués

### Assurées et assurés actifs

**8 013** Hommes

**5 752** Femmes

**13 765** Total

### Bénéficiaires de rentes

**2 391** Retraités et retraitées

**398** Invalides

**640** Conjoints et conjointes

**24** Rentes-ponts

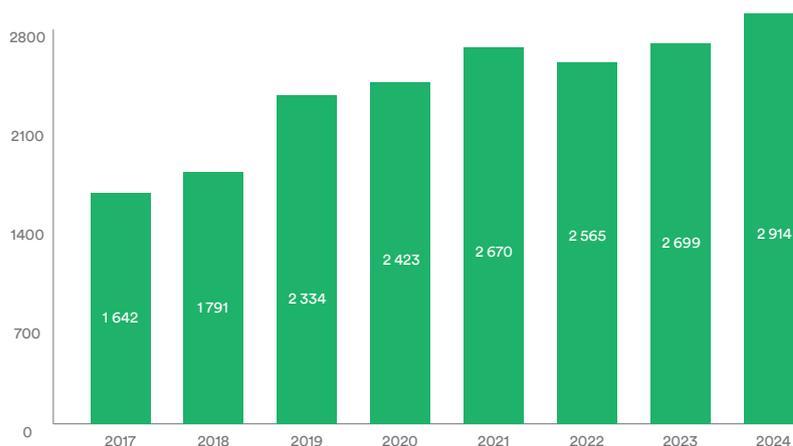
**271** Enfants

**3 724** Total

# Chiffres clés

des dernières années

## > Fortune au bilan [en millions de CHF]



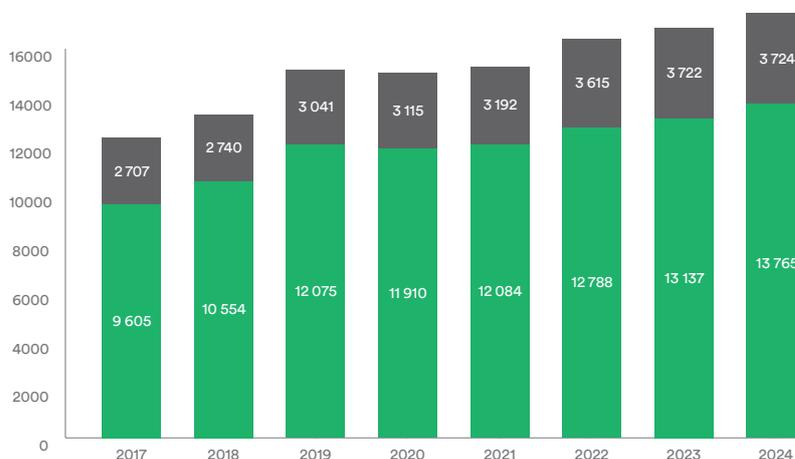
## > Taux d'intérêt sur les avoirs d'épargne

- Taux d'AVENA
- Minimum légal



## > Nombre d'assurées et d'assurés

- Actifs
- Bénéficiaires de rentes



## > Degré de couverture

- Degré de couverture
- Limite de sous-couverture



# Placements

au 31 décembre 2024

Type de placements	Situation au 31 décembre 2024	Allocation stratégique
<b>Liquidités et marché monétaire</b> (y compris placements fiduciaires)	4,70%	2,50%
<b>Obligations (en CHF)</b>	19,04%	20,00%
<b>Obligations (hors CHF) global</b>	15,39%	16,00%
<b>Actions (sociétés suisses)</b>	11,10%	12,00%
<b>Actions (hors sociétés suisses)</b>	17,51%	17,00%
<b>Immobilier suisse</b> (y compris immobilier direct)	19,57%	18,00%
<b>Immobilier international</b>	1,97%	2,00%
<b>Hedge funds</b>	5,25%	6,00%
<b>Matières premières</b> (placement indirect uniquement)	1,84%	2,50%
<b>Private Equity</b>	1,94%	2,00%
<b>Infrastructure</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](http://www.lpp-avena.ch)

LinkedIn

