

AVENA

Geschäftsbericht 2025 auf einen Blick

Mit Vertrauen in die Zukunft

Mitteilung der Stiftungsratspräsidentin

Lesen Sie unseren vollständigen Jahresbericht 2025 auf
lpp-avena.ch/berichte



2025 waren es genau 40 Jahre her seit der Einführung des Bundesgesetzes über die berufliche Vorsorge (BVG) – die ideale Gelegenheit, um zu untersuchen, wie die Berufsvorsorge in der Schweiz heute wahrgenommen wird. Erstens können wir feststellen, dass die 2. Säule unseres Vorsorgesystems den Zweck, für den sie 1985 geschaffen wurde, auch heute noch erfüllt, obwohl sich die demografischen, wirtschaftlichen, gesellschaftlichen und politischen Verhältnisse in der Zwischenzeit stark verändert haben. Zweitens müssen wir feststellen, dass diese für unser Vorsorgesystem wesentliche Säule für viele nach wie vor ein Buch mit sieben Siegeln ist, auch wenn nun die ersten Jahrgänge, die während ihres gesamten Berufslebens BVG-Beiträge geleistet haben, pensioniert werden.

Das System funktioniert schon seit über vierzig Jahren. Die Vorsorgeeinrichtungen erfüllen ihren Auftrag. Sie verwalten die Guthaben der Versicherten, um die Rentenzahlungen langfristig zu gewährleisten. Sie zahlen die Renten und garantieren ihre Leistungen. Und dennoch sind die Rentenbezügerinnen und -bezüger oft überrascht über den Betrag, den sie nach der Pensionierung tatsächlich erhalten, obwohl sie schon zuvor Zugang zu den entsprechenden Informationen hatten. Wer seinen Vorsorgeauszug regelmässig prüft, kann böse Überraschungen kurz vor der Pensionierung vermeiden und seine Vorsorge entsprechend seinen finanziellen Möglichkeiten anpassen.

Das lückenhafte Verständnis für die Vorsorge ist zum Teil der Komplexität des Themas zuzuschreiben, denn für viele sind die verfügbaren Informationen kaum zu verstehen; das haben auch die Ergebnisse der jüngsten Abstimmung über die BVG-Reform gezeigt. Zudem haben sich die Bedürfnisse geändert und die Pensionskassen haben sich angepasst. So baut auch AVENA ohne neuen gesetzlichen Rahmen ihr Leistungsangebot Jahr für Jahr weiter aus und bleibt bei den Lösungen, die sie Unternehmen und deren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern anbietet, flexibel und anpassungsfähig.

Der Stiftung ist es ein Anliegen, den Dialog zwischen allen Beteiligten zu intensivieren, um die Themen rund um die Vorsorge für alle verständlich zu machen. 2025 haben wir wieder zahlreiche Informationsveranstaltungen organisiert. Beispielsweise unsere Informationsabende zu den Grundlagen der Vorsorge unter dem Motto «Ihre Rente im Fokus», unsere Live-Chats, in denen die Teilnehmenden unseren Expertinnen und Experten Fragen stellen konnten, sowie die «Morgentreffe» für Arbeitgeber, die in Zusammenarbeit mit dem PME Magazin in verschiedenen Städten der Westschweiz organisiert wurden. Zudem

klären wir auf unseren verschiedenen Kanälen mit Multimedia-Publikationen über Themen rund um die Vorsorge auf. Neben der Aufklärung liegt uns auch die Ausbildung am Herzen. So haben wir gemeinsam mit der Waadtländer Industrie- und Handelskammer (CVCI) einen Ausbildungszyklus für Geschäftsführerinnen und Geschäftsführer organisiert, um ihnen ein besseres Verständnis des Vorsorgesystems zu vermitteln.

Nachdem das BVG im letzten Jahr sein vierzigjähriges Bestehen gefeiert hat, steht für AVENA schon bald ein noch bedeutenderes Jubiläum bevor. Seit ihrer Gründung 1978 hat sich die Stiftung in einem höchst volatilen wirtschaftlichen Umfeld behauptet. Unsere Aufgabe als Stiftungsrat besteht darin, die Stiftung auf Kurs zu halten und ein langfristiges Ziel anzusteuern, sodass wir auch turbulente Zeiten überstehen können. Dank unserer soliden Finanzlage konnten wir 2025 sowohl das Sparkapital unserer Versicherten angemessen verzinsen als auch ausreichende Reserven aufrechterhalten, die es uns ermöglichen, etwaigen Widrigkeiten standzuhalten. Die Diskussionen im Stiftungsrat über das angemessene Gleichgewicht zwischen Reservebildung und Ausschüttung waren trotz des äusserst herausfordernden wirtschaftlichen und geopolitischen Umfelds sehr konstruktiv.

Die Vorsorge ist ein komplexes Thema, doch bei AVENA legen wir grossen Wert darauf, stets ein offenes Ohr für die Menschen zu haben, die uns ihr Vertrauen schenken. Mit unseren Publikationen informieren wir Sie regelmässig über unsere Aktivitäten und wenn Sie Fragen haben, sind wir gerne für Sie da, sei es über das Online-Portal, die sozialen Netzwerke oder bei einer unserer zahlreichen Veranstaltungen.

Catherine Vogt

Die Stiftung

auf einen Blick



1200

Vorsorgewerke
(davon 106 selbständigerwerbende
Anwälte/Notare)



16,7% Frauenanteil
im Stiftungsrat



18 679

versicherte Personen
(davon 14 675 aktive Versicherte)



111,3%
Deckungsgrad



CHF **3,236** Milliarden
Bilanzsumme



+6,29%
Nettoperformance



47 Jahre
Erfahrung



2,75%
Verzinsung der obligatorischen und
überobligatorischen Sparguthaben

Angeschlossene Unternehmen und Versicherte

43,28 Jahre
Durchschnittsalter
der aktiven Versicherten

CHF **63 950**
Durchschnittlicher Betrag
der WEF-Vorbezüge

CHF **110 414**
Durchschnittliches Vorsorgeguthaben
der aktiven Versicherten

209
Anzahl Neurentner/innen

74,2 Jahre
Durchschnittsalter
der Altersrentner/innen

118
Anzahl Versicherte, die einen Teil
ihres Altersguthabens in Kapitalform
bezogen haben

CHF **23 819**
Durchschnittliche
Jahresaltersrente

CHF **302 094**
Durchschnittlicher Betrag des
bezogenen Alterskapitals

126
Anzahl Vorbezüge für
Wohneigentumsförderung (WEF)

Aktive Versicherte

8 429 Männer

6 246 Frauen

14 675 Total

Rentenbezüger/innen

2 599 Pensionierte

408 Invalide

678 Ehegatten

22 Überbrückungsrenten

297 Kinder

4 004 Total

Kennzahlen

der letzten Jahre

> Bilanzsumme (in Mio. CHF)



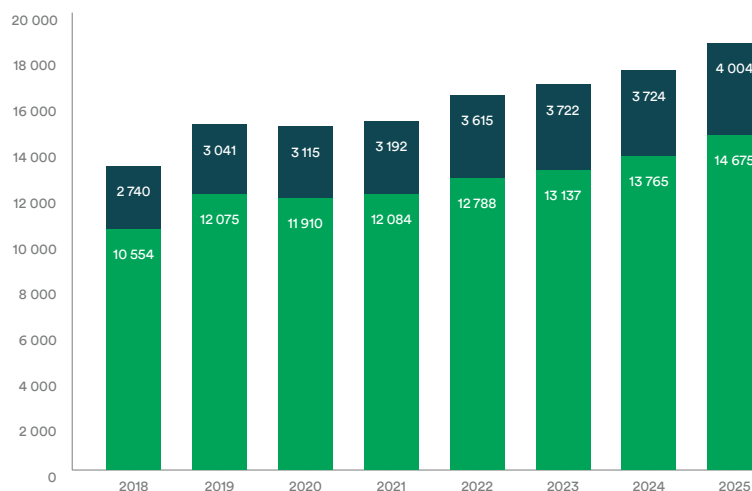
> Verzinsung der Altersguthaben

- Zinssatz von AVENA
- Gesetzlicher Mindestzinssatz



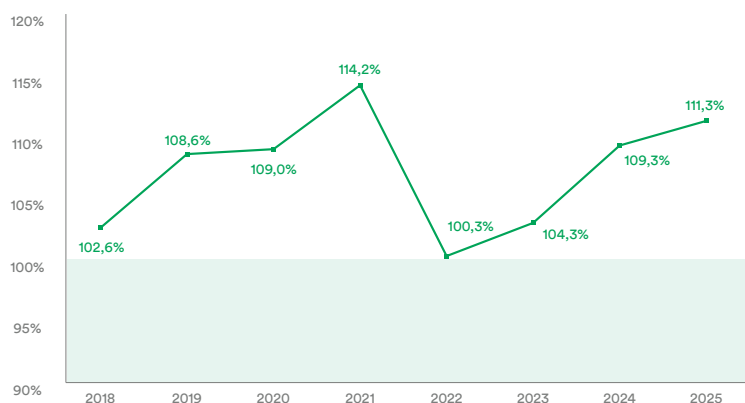
> Anzahl Versicherte

- Aktive Versicherte
- Rentenbezüger/innen



> Deckungsgrad

- Deckungsgrad
- Grenze zur Unterdeckung



Anlagen

per 31. Dezember 2025

Anlageklassen	Stand am 31. Dezember 2025	Strategische Allokation
Liquide Mittel und Geldmarktanlagen (inklusive Treuhandanlagen)	5,58%	2,50%
Obligationen (in CHF)	17,14%	20,00%
Obligationen Welt (in Fremdwährungen)	15,47%	16,00%
Schweizer Aktien	11,37%	12,00%
Ausländische Aktien	17,75%	17,00%
Immobilien Schweiz (inkl. direkte Immobilienanlagen)	20,91%	18,00%
Internationale Immobilien	1,81%	2,00%
Hedgefonds	4,68%	6,00%
Rohstoffe (ausschliesslich indirekte Anlagen)	1,72%	2,50%
Private Equity	1,82%	2,00%
Infrastruktur	1,75%	2,00%
	100,00%	100,00

AVENA

AVENA - Fondation BCV 2e pilier
Case postale 300
1001 Lausanne

www.lpp-avena.ch/de

LinkedIn

