

AVENA

Rapport annuel de gestion 2023 en un coup d'œil

L'Avenir avec un grand A.

Le Rapport annuel complet d'AVENA 2023 est à votre disposition. Vous pouvez le consulter via le Qrcode ci-contre ou sur le site : www.lpp-avena.ch/fr/nosactualites/rapport-de-gestion-2023



Message

du président du Conseil de fondation

L'année 2023: engagement, progression et transition vers un avenir durable

Chers lecteurs, chères lectrices,

C'est avec beaucoup de satisfaction que je vous présente le rapport annuel 2023 d'AVENA-Fondation BCV 2e pilier. Cette année a été marquée par une croissance constante, un engagement sans faille et une transition importante vers une approche d'investissement plus durable.

> Engagement et professionnalisme

L'année a débuté avec l'alignement de nos processus aux nouvelles exigences de la loi sur la protection des données. Grâce à l'engagement et au professionnalisme de notre équipe, nous avons accompli cette tâche avec succès, démontrant ainsi la sécurité et la confidentialité des informations concernant nos assurées et nos assurés.

> Renforcement de la gouvernance

2023 était également une année électorale. Soucieux d'assurer un processus transparent et équitable, nous avons revu notre règlement d'élection avant le scrutin. Je tiens à féliciter chaleureusement les membres élus et à souhaiter la bienvenue aux trois nouveaux membres qui rejoignent notre collège. Leur expertise et leur engagement contribueront au bon développement de la Fondation.

> Dialogue et proximité avec les personnes assurées

Convaincus de l'importance du dialogue et de la proximité avec nos assurées et nos assurés, nous avons organisé quatre soirées d'information, dont trois en présentiel et une en visioconférence. Ces rencontres ont rencontré un franc succès et sont désormais ancrées de manière pérenne dans notre agenda. Elles nous permettent de partager des informations essentielles concernant la prévoyance et la retraite, et de renforcer les liens qui nous unissent à nos assurées et nos assurés.

> Investissement responsable et transition ESG

L'un des faits marquants de l'année 2023 réside dans les mesures significatives prises en matière d'ESG (prise en compte de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance). En collaboration avec des experts de renom, tels que Signa-Terre et Conser, nous avons lancé des analyses approfondies de nos investissements immobiliers et de notre portefeuille financier. Ces initiatives nous permettront de prendre des décisions éclairées en matière de placement responsable, alignant ainsi nos actions sur nos valeurs et contribuant à la transition vers un avenir plus durable.

> Un nouveau chapitre s'ouvre

En janvier 2024, j'ai eu l'honneur de transmettre la présidence de la Fondation à Madame Catherine Vogt, une leader inspirante dotée d'une vision claire pour l'avenir de notre institution. Je lui adresse mes meilleurs vœux de réussite et suis convaincu qu'elle saura relever avec brio les défis à venir.

> Remerciements

Avant de conclure, je tiens à exprimer ma gratitude envers mes collègues du Conseil pour leur soutien indéfectible tout au long de mon mandat. Ce fut un honneur de présider ce collège. Un merci tout particulier à la Banque Cantonale Vaudoise pour son précieux partenariat et son engagement en faveur de notre mission. Et surtout, un immense merci à vous, chers assurés, chères assurées, pour votre confiance et votre fidélité qui sont le moteur de notre succès. Ensemble, nous avons accompli de grandes choses en 2023. Je suis convaincu que cette dynamique collective continuera à nous accompagner vers les succès pour ces années à venir.

Alexandre Pahud

La Fondation

en un coup d'œil



1110

Œuvres de prévoyance
(dont 89 avocats/notaires indépendants)



33% de femmes
Conseil de fondation



16 859

Personnes assurées
dont 13 137 en activité



104,3%
Degré de couverture



CHF **2,699** milliards
Total du bilan



+4,55%
Performance nette



45 ans
Expérience



1%
Rémunération des capitaux d'épargne
obligatoires et surobligatoires

Nos entreprises et nos assurés et assurées

42,96 ans

Âge moyen des assurées et assurés
actifs

CHF **75 198**

Montant moyen retiré pour
l'encouragement à la propriété

CHF **107 339**

Avoirs de prévoyance moyens des
assurées et des assurés actifs

236

Nombre de nouveaux retraités et
retraitées (rente)

73,8 ans

Âge moyen des rentiers et des
rentières de retraite

86

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

CHF **23 540**

Rente de vieillesse annuelle moyenne

CHF **291 639**

Montant moyen retiré sous forme de
capital à la retraite

101

Nombre d'encouragements à la
propriété effectués

Assurées et assurés actifs

7 769 Hommes

5 368 Femmes

13 137 Total

Bénéficiaires de rentes

2 360 Retraités et retraitées

392 Invalides

649 Conjoints et conjointes

31 Rentes-pont

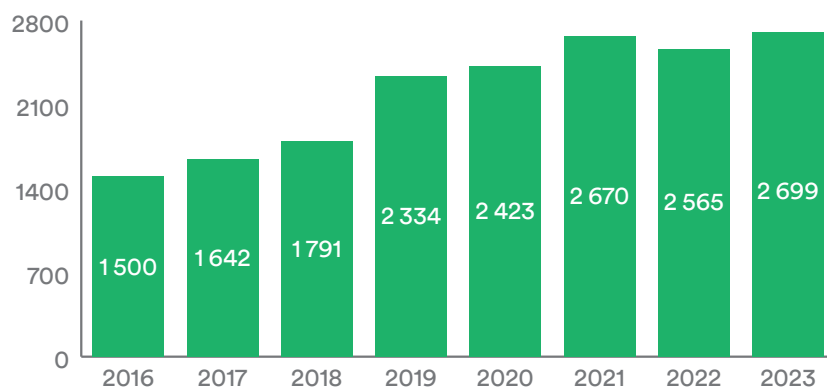
290 Enfants

3 722 Total

Chiffres clés

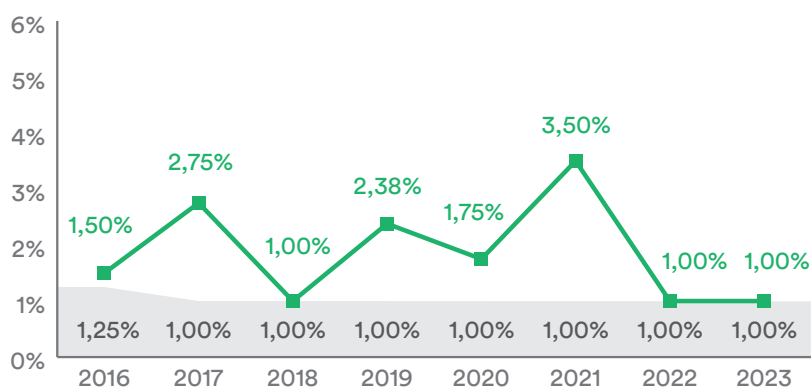
des dernières années

> Fortune au bilan [en millions de CHF]



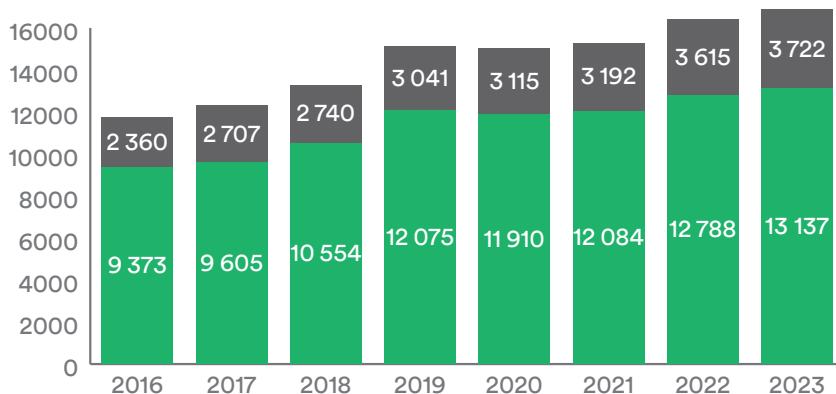
> Taux d'intérêt sur les avoirs d'épargne

- 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 2023

Type de placements	Situation au 31 décembre 2023	Allocation stratégique
Liquidités et marché monétaire (y compris placements fiduciaires)	6,06%	2,50%
Obligations (en CHF)	19,95%	20,0%
Obligations (hors CHF) global	14,58%	16,00%
Actions (sociétés suisses)	11,66%	12,00%
Actions (hors sociétés suisses)	15,56%	17,00%
Immobilier suisse (y compris immobilier direct)	19,32%	18,00%
Immobilier international	1,72%	2,00%
Hedge funds	5,66%	6,00%
Matières premières (placement indirect uniquement)	1,90%	2,50%
Private Equity	1,98%	2,00%
Infrastructure	1,60%	2,00%
	100,00%	100,00%

AVENA

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

www.lpp-avena.ch

LinkedIn

