

AVENA

Geschäftsbericht 2023 im Überblick

Mit Vertrauen in die Zukunft

Der vollständige Geschäftsbericht 2023 von AVENA steht zum Download bereit. Verwenden Sie dazu den nebenstehenden QR-Code oder gehen Sie auf www.lpp-avena.ch/de in die Rubrik «Aktuelles».



Mitteilung

des Stiftungsratspräsidenten

2023: Engagement, Wachstum und Weichenstellung für eine nachhaltige Zukunft

Liebe Leserinnen und Leser

Ich freue mich, Ihnen den AVENA-Jahresbericht für das Geschäftsjahr 2023 vorzulegen. Das vergangene Jahr stand im Zeichen konstanten Wachstums und unermüdlichen Engagements. Ausserdem haben wir die Weichen für einen nachhaltigeren Anlageansatz gestellt.

> Engagement und Professionalität

2023 brachten wir unsere Prozesse mit den neuen Vorgaben des Datenschutzgesetzes in Einklang. Dies ist uns dank dem unermüdlichen Einsatz und der Professionalität unseres Teams gelungen. Unsere Versicherten haben somit die Gewissheit, dass ihre Daten bei uns sicher sind und vertraulich behandelt werden.

> Stärkung unserer Governance

Im vergangenen Jahr standen bei AVENA wieder Wahlen an. Um einen transparenten und fairen Wahlprozess zu gewährleisten, haben wir im Vorfeld der Stiftungsratswahlen unser Wahlreglement überarbeitet. Ich gratuliere den gewählten Vertreterinnen und Vertretern und möchte auch die drei neuen Mitglieder herzlich im Stiftungsrat willkommen heissen. Mit ihrem Know-how und ihrer Arbeit werden sie einen wichtigen Beitrag zu unserer Stiftung leisten.

> Dialog mit unseren Versicherten

Die Nähe zu unseren Versicherten und der Austausch mit ihnen sind uns ein wichtiges Anliegen. Daher haben wir auch 2024 wieder unsere AVENA-Informationsabende organisiert. Drei davon fanden in Präsenz und eine Veranstaltung in Onlineform statt. Die Informationsabende waren ein voller Erfolg und sind nunmehr fester Bestandteil unseres Veranstaltungskalenders. Sie bieten uns die Gelegenheit, wichtige Informationen rund um die Themen Vorsorge und Pensionierung mit unseren Versicherten zu

teilen und gleichzeitig den Dialog mit ihnen zu pflegen.

> Verantwortungsbewusstes Investieren und ESG-Wende

Ein wichtiger Meilenstein im vergangenen Jahr waren unsere umfangreichen Massnahmen im Bereich Umwelt, Soziales und Governance – kurz ESG. Gemeinsam mit renommierten Experten wie Signa-Terre und Conser haben wir damit begonnen, unsere Immobilienanlagen und unser Finanzportfolio eingehend zu analysieren. Anhand dessen können wir künftig fundierte Entscheidungen im Hinblick auf verantwortungsbewusste Anlagen treffen, unsere Investitionen noch stärker an unseren Werten ausrichten und nicht zuletzt einen Beitrag zu einer nachhaltigeren Zukunft leisten.

> Der Beginn eines neuen Kapitels

Im Januar 2024 durfte ich den Vorsitz des Stiftungsrats an Catherine Vogt übergeben. Sie ist eine inspirierende Führungskraft mit einer klaren Vision für die Zukunft unserer Vorsorgeeinrichtung. Ich wünsche ihr viel Erfolg und bin davon überzeugt, dass sie die Herausforderungen ihres neuen Amtes mit Bravour meistern wird.

> Ein herzliches Merci

Zum Schluss möchte ich noch DANKE sagen: Meinen Stiftungsratskolleginnen und -kollegen für ihre fortwährende Unterstützung während meiner Amtszeit. Es war mir eine Ehre, den Vorsitz des Stiftungsrats zu führen. Der Banque Cantonale Vaudoise für die wertvolle Zusammenarbeit und ihren Einsatz für den Auftrag unserer Stiftung. Ganz besonders möchte ich mich aber auch bei Ihnen bedanken, liebe Versicherte, für Ihr Vertrauen und Ihre Treue, die den Erfolg unserer Stiftung erst möglich machen.

Gemeinsam haben wir 2023 vieles erreicht. Ich bin davon überzeugt, dass wir diese Erfolge auch in den kommenden Jahren fortführen können, wenn wir weiterhin gemeinsam an einem Strang ziehen.

Alexandre Pahud

Die Stiftung

auf einen Blick



1110

Vorsorgewerke
(davon 89 selbständigerwerbende
Anwälte/Notare)



33% Frauenanteil
Stiftungsrat



16 859

Versicherte Personen
(davon 13 137 aktive Versicherte)



104,3%
Deckungsgrad



CHF **2,699** Milliarden
Bilanzsumme



+4,55%
Nettoperformance



45 Jahre
Erfahrung



1%
Verzinsung der obligatorischen und
überobligatorischen Sparguthaben

Angeschlossene Unternehmen und Versicherte

42,96 Jahre
Durchschnittsalter der aktiven
Versicherten

CHF **75 198**
Durchschnittlicher Betrag
der WEF-Vorbezüge

CHF **107 339**
Durchschnittliches Vorsorgeguthaben
der aktiven Versicherten

236
Anzahl Neurentner/innen

73,8 Jahre
Durchschnittsalter
der Altersrentner/innen

86
Anzahl Versicherte, die einen Teil
ihres Altersguthabens in Kapitalform
bezogen haben

CHF **23 540**
Durchschnittliche Jahresaltersrente

CHF **291 639**
Durchschnittlicher Betrag des
bezogenen Alterskapitals

101
Anzahl Vorbezüge für
Wohneigentumsförderung (WEF)

Aktive Versicherte

7 769 Männer

5 368 Frauen

13 137 Total

Rentenbezüger/innen

2 360 Pensionierte

392 Invalide

649 Ehegatten

31 Überbrückungsrenten

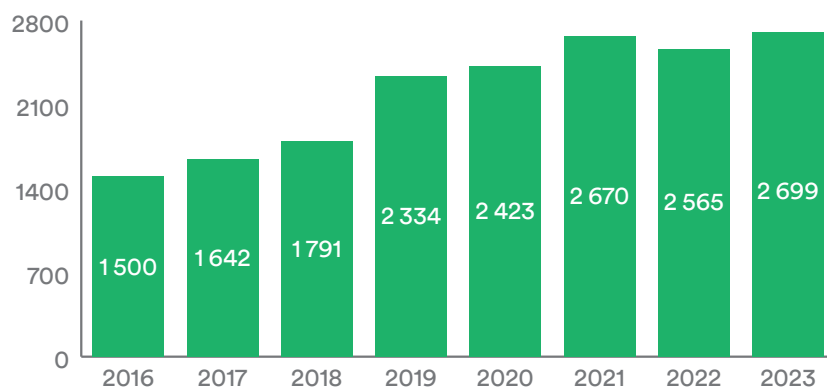
290 Kinder

3 722 Total

Kennzahlen

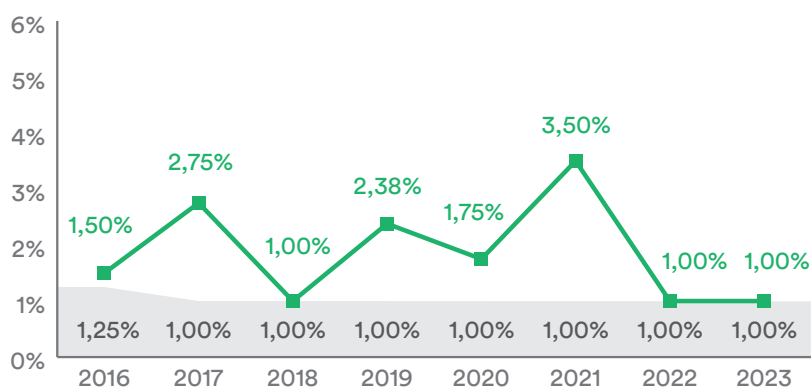
der letzten Jahre

> Bilanzsumme [in Mio. CHF]



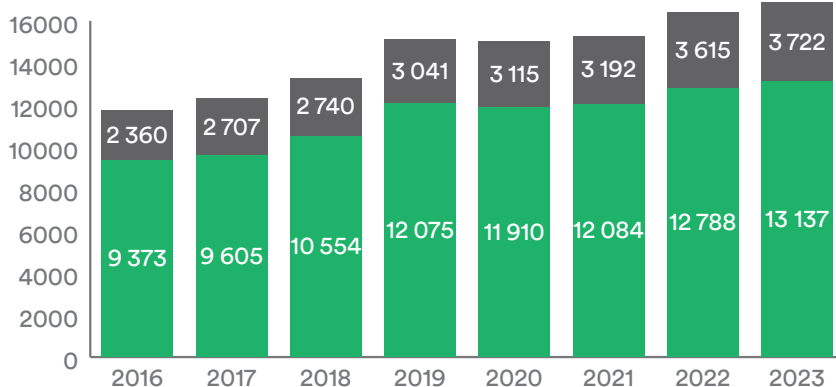
> Verzinsung der Altersguthaben

- Zinssatz von AVENA
- Gesetzlicher Mindestzinssatz



> Anzahl Versicherte

- Aktive Versicherte
- Rentenbezüger/innen



> Deckungsgrad

- Deckungsgrad
- Grenze zur Unterdeckung



Anlagen

per 31. Dezember 2023

Anlageklassen	Stand am 31. Dezember 2023	Strategische Allokation
Liquide Mittel und Geldmarktanlagen (inklusive Treuhandanlagen)	6,06%	2,50%
Obligationen (in CHF)	19,95%	20,0%
Obligationen Welt (in Fremdwährungen)	14,58%	16,0%
Schweizer Aktien	11,66%	12,00%
Ausländische Aktien	15,56%	17,00%
Immobilien Schweiz (inkl. direkte Immobilienanlagen)	19,32%	18,00%
Internationale Immobilien	1,72%	2,00%
Hedgefonds	5,66%	6,00%
Rohstoffe (ausschliesslich indirekte Anlagen)	1,90%	2,50%
Private Equity	1,98%	2,00%
Infrastruktur	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/de

LinkedIn

