

Kennzahlen

per 31. Dezember 2024

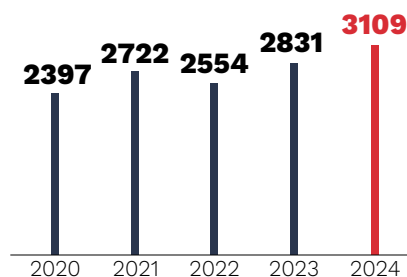
Abendrot

Vorsorge mit Wirkung

Angeschlossene Betriebe: **1236**
Anzahl Aktiv Versicherte: **16 591**
Anzahl Rentenbeziehende: **3137**
Technischer Zins Rentenbeziehende: **1,75%**
Technische Grundlagen Rentenbeziehende:
BVG 2020, PT 2020
Umwandlungssatz: **Umhüllend, 5,6%**
Deckungsgrad: **114,1%**
Vorsorgevermögen:
3109 Millionen Franken

Entwicklung Vorsorgevermögen

in Millionen Franken



Verzinsung Altersguthaben Aktive

2020: **1,75%**
2021: **5,00%**
2022: **1,75%**
2023: **1,75%**
2024: **4,50%**

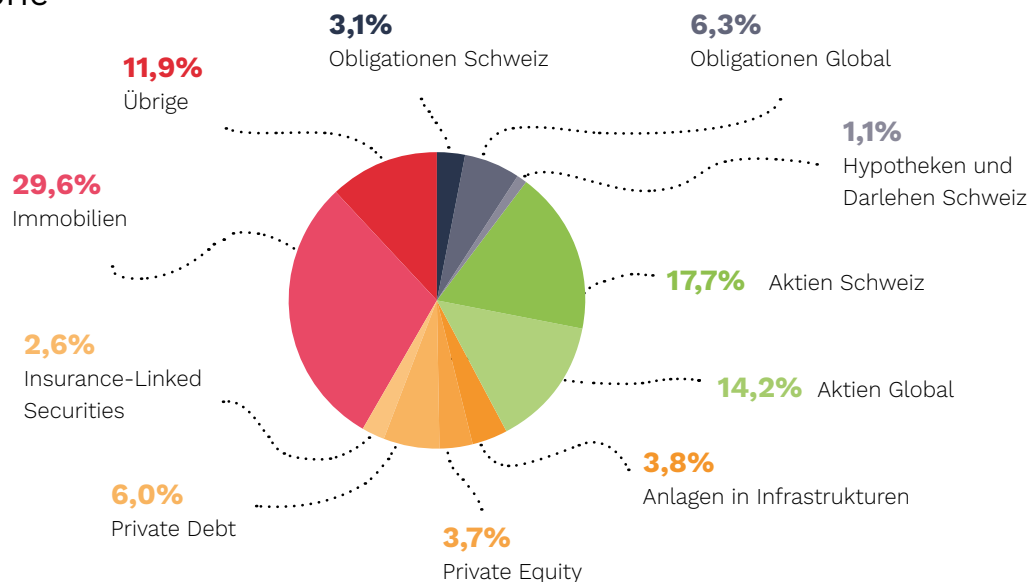
Unsere Performance im Überblick

1 Jahr (2024): **5,0%**
3 Jahre (2022 – 2024): **0,3%**
5 Jahre (2020 – 2024): **3,3%**
8 Jahre (2017 – 2024): **4,0%**
10 Jahre (2015 – 2024): **3,7%**

Entwicklung Deckungsgrad

2020: **116,0%**
2021: **121,4%**
2022: **111,9%**
2023: **112,6%**
2024: **114,1%**

Anlagestruktur nach Kategorie



Sozial, ethisch, ökologisch – unsere Anlageprinzipien seit vierzig Jahren

Als Pionierin in nachhaltigen Anlagen engagieren wir uns seit unserer Gründung 1984 für eine lebenswerte Zukunft. Die uns anvertrauten Gelder sollen mehr als nur eine Rendite erwirtschaften. Sie sollen ausserdem dazu beitragen, unsere Gesellschaft und Umwelt nachhaltig weiterzuentwickeln.

Jede Anlage hat eine Wirkung. Und wir als Anlegerin dadurch eine Verantwortung. Dieser Verantwortung stellt sich die Stiftung Abendrot seit ihren Anfängen: Mit einer Anlagepolitik, der hohe soziale, ökologische und ethische Ansprüche zugrunde liegen.

**«Die Weiterentwicklung
hin zur nachhaltigen
Gesellschaft und
intakten Umwelt bleibt
unser stetiges Ziel.»**

**In drei Schritten erzielen wir
eine positive Wirkung**

Ausschlüsse und ESG

Abendrot orientiert sich seit Beginn bei ihren Anlagen an einer Wertebasis, welche unterdessen den heute gängigen ESG-Praktiken entspricht. So wird in bestimmte Sektoren grundsätzlich nicht investiert (z.B. Rüstung, Atomkraft, Tabak). Anschliessend werden Anlagegefasse anhand spezifischer Nachhaltigkeitskriterien selektioniert. Diese umfassen die Bereiche Umwelt (Environment), Soziales (Social) und gute Unternehmensführung (Governance), die entsprechend dokumentiert werden.

Stimmrechtsausübung und Engagement

Mit der Ausübung unserer Stimmrechte als Aktionärin nehmen wir direkten Einfluss auf Praktiken und Geschäftsentscheide der investierten Unternehmen. Bei börsenkotierten Firmen übernimmt dies die Stiftung Ethos in unserem Auftrag – auch für den Unternehmensdialog. Bei direktinvestierten Firmen engagieren wir uns persönlich. Und mit unseren selbst entwickelten und verwalteten Immobilienanlagen stehen wir umfassend für unsere Nachhaltigkeitsgrundsätze ein.

Wirkungsmessung und «Theory of Change»

Wo die Bestrebungen vieler enden geht Abendrot noch einen Schritt weiter. Unser Ziel ist es, aktiv positive soziale oder ökologische Entwicklungen zu fördern. Dafür klassifizieren wir zunächst alle unsere Anlagen transparent in einer Wirkungsmatrix. Wir stützen uns dabei sowohl auf die Nachhaltigkeitsraster (u.a. ESG-Ratings) unserer Partner und der Stiftung Ethos, als auch auf eigene Analysen. Anhand dieser Matrix definieren wir anschliessend die strategischen Optionen, mit denen wir die Wirkung unserer Investitionen verbessern können. Beispielsweise tauschen wir bestehende Anlagen mit solchen aus, deren Wirkung im gleichen Segment höher ist. Oder wir investieren verstärkt in neuen Segmenten mit höherer Wirkung. Das von uns praktizierte «Impact Investing» geht damit deutlich weiter als die üblichen Nachhaltigkeitsansätze. Es ist intuitiv verständlich, unabhängig von spezifischen Anbietern und kann transparent nachvollzogen werden.



Zur Wirkungsmatrix
[abendrot.ch/anlagen/
engagement-wirkung](https://abendrot.ch/anlagen/engagement-wirkung)

Mitgliedschaften

- Stiftung Ethos
- Actares
- Swiss Sustainable Finance
- UNPRI
- Tobacco-Free-Initiative
- Fossil-Free-Initiative

Werden Sie Teil unseres Engagements!

**Für mehr Informationen oder eine individuelle Offerte kontaktieren Sie uns unter 061 269 90 20
oder stiftung@abendrot.ch.**

Stiftung Abendrot | Güterstrasse 133 | Postfach | 4002 Basel | abendrot.ch

Principaux chiffres

au 31 décembre 2024

Abendrot

prévoyance avec impact

Entreprises affiliées: **1236**

Nombre d'assurés actifs: **16 591**

Nombre de bénéficiaires de rente: **3137**

Taux d'intérêt technique des
bénéficiaires de rente: **1,75%**

Bases techniques bénéficiaires de rentes:
LPP 2020, PT 2020

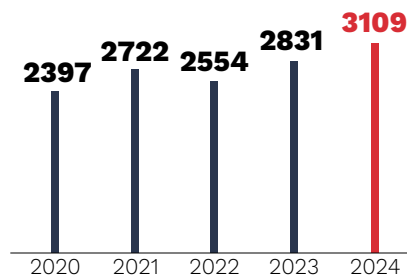
Taux de conversion: **enveloppant, 5,6%**

Taux de couverture: **114,1%**

Fortune de prévoyance:
3109 millions de francs

Évolution de la fortune de prévoyance

en millions de francs



Rémunération de l'avoir de vieillesse des actifs

2020: **1,75%**

2021: **5,00%**

2022: **1,75%**

2023: **1,75%**

2024: **4,50%**

Aperçu de notre performance

1 an (2024): **5,0%**

3 ans (2022 – 2024): **0,3%**

5 ans (2020 – 2024): **3,3%**

8 ans (2017 – 2024): **4,0%**

10 ans (2015 – 2024): **3,7%**

Évolution du taux de couverture

2020: **116,0%**

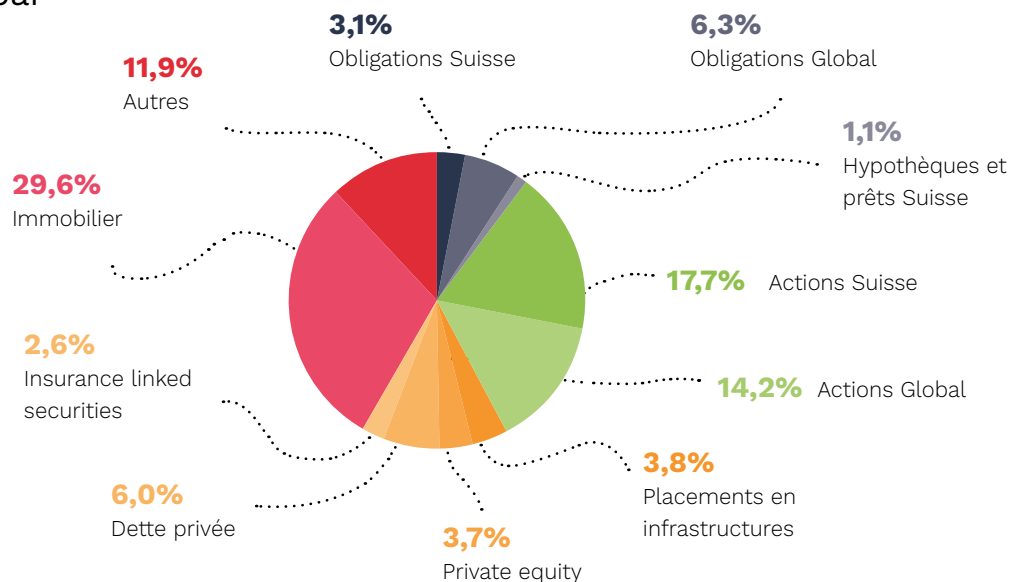
2021: **121,4%**

2022: **111,9%**

2023: **112,6%**

2024: **114,1%**

Structure de placement par catégorie



Sociaux, éthiques, écologiques – nos principes de placement depuis quarante ans

En tant que pionnière en matière de placements durables, nous nous engageons depuis notre création en 1984 pour un avenir digne d'être vécu. Les fonds qui nous sont confiés doivent générer plus qu'un simple rendement. Ils doivent aussi contribuer au développement durable de notre société et de notre environnement.

Chaque placement a un impact. Et en tant qu'investisseur, nous avons une responsabilité. La Fondation Abendrot assume cette responsabilité depuis ses débuts : avec une politique de placement qui repose sur des exigences sociales, écologiques et éthiques élevées.

« L'évolution vers une société durable et un environnement intact reste notre objectif permanent. »

Nous obtenons un effet positif en trois étapes

Exclusions et ESG

Depuis le début, Abendrot oriente ses placements sur une base de valeurs qui correspond entre autres aux pratiques ESG usuelles actuelles. Elle n'investit donc pas dans certains secteurs (par ex. armement, énergie nucléaire, tabac). Les groupes de placement sont sélectionnés sur la base de critères de durabilité spécifiques. Ceux-ci comprennent les domaines de l'environnement (Environnement), du social (Social) et de la bonne gestion d'entreprise (Governance), qui sont documentés en conséquence.

Exercice des droits de vote et engagement

En exerçant nos droits de vote en tant qu'actionnaire, nous exerçons une influence directe sur les pratiques et les décisions commerciales des entreprises dans lesquelles nous investissons. La Fondation Ethos s'en charge pour nous dans le cas des sociétés cotées en bourse, y compris pour le dialogue avec les entreprises. Nous nous engageons personnellement dans les entreprises à investissement direct. Et nous défendons pleinement nos principes de durabilité avec les placements immobiliers que nous développons et gérons nous-mêmes.

Mesure de l'impact et « Theory of Change »

Là où les efforts de beaucoup s'arrêtent, Abendrot va encore un peu plus loin. Notre objectif étant de promouvoir activement des développements sociaux ou écologiques positifs. Pour cela, nous commençons par classer tous nos placements de manière transparente dans une matrice d'impact. Pour ce faire, nous nous basons aussi bien sur les grilles de durabilité (entre autres les ratings ESG) de nos partenaires et de la Fondation Ethos que sur nos propres analyses. Sur la base de cette matrice, nous définissons ensuite les options stratégiques qui nous permettent d'améliorer l'impact de nos investissements. Nous remplaçons par exemple les investissements existants par d'autres dont l'impact est plus élevé dans le même domaine. Ou nous investissons davantage dans de nouveaux domaines ayant un impact plus important. L'« impact investing » que nous pratiquons va donc nettement plus loin que les approches habituelles en matière de durabilité. Il est intuitivement compréhensible, indépendant de fournisseurs spécifiques et peut être suivi de manière transparente.



Vers la matrice d'impact
[abendrot.ch/fr/placements/
notre-impact](https://abendrot.ch/fr/placements/notre-impact)

Affiliations

- Fondation Ethos
- Actares
- Swiss Sustainable Finance
- UNPRI
- Tobacco-Free-Initiative
- Fossil-Free-Initiative

Participez à notre engagement !

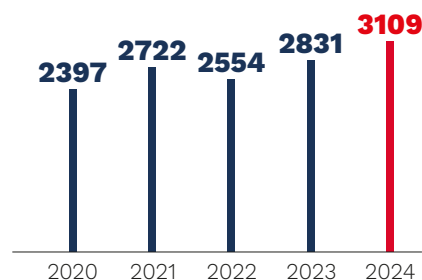
Pour de plus amples informations ou pour une offre personnalisée, contactez-nous au **061 269 90 20** ou stiftung@abendrot.ch.

Fondation Abendrot | Güterstrasse 133 | Case postale | 4002 Bâle | abendrot.ch

Aziende affiliate: **1236**
 Numero di assicurati attivi: **16 591**
 Numero di beneficiari di rendita: **3137**
 Interesse tecnico per i beneficiari di rendita: **1,75%**
 Basi tecniche per i beneficiari di rendita:
LPP 2020, PT 2020
 Aliquota di conversione: **unitaria, 5,6%**
 Grado di copertura: **114,1%**
 Patrimonio di previdenza:
3109 milioni di franchi

Andamento patrimonio di previdenza

in milioni di franchi



Remunerazione averi di vecchiaia attivi

2020: **1,75%**
 2021: **5,00%**
 2022: **1,75%**
 2023: **1,75%**
 2024: **4,50%**

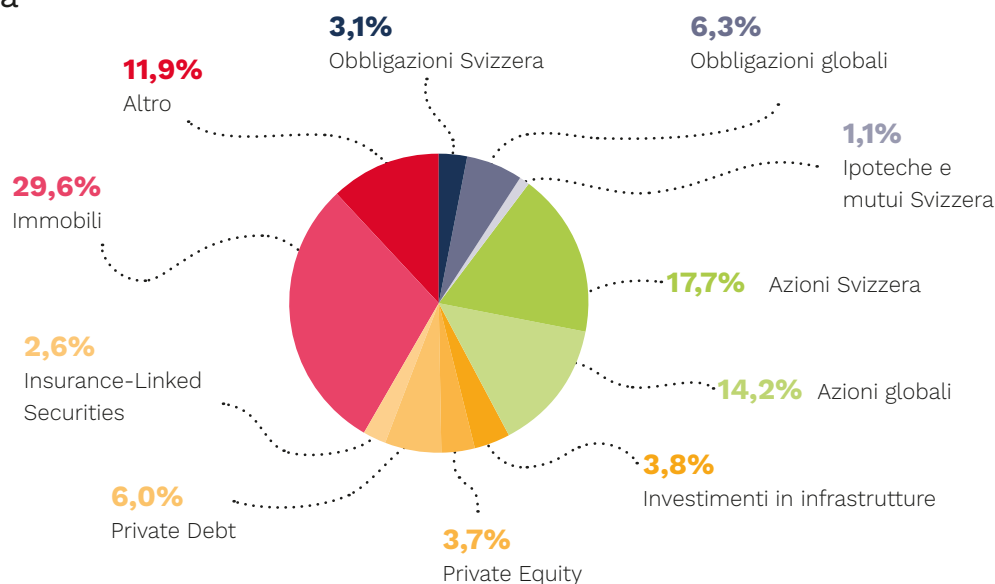
Panoramica della nostra performance

1 anno (2024): **5,0%**
 3 anni (2022 – 2024): **0,3%**
 5 anni (2020 – 2024): **3,3%**
 8 anni (2017 – 2024): **4,0%**
 10 anni (2015 – 2024): **3,7%**

Andamento grado di copertura

2020: **116,0%**
 2021: **121,4%**
 2022: **111,9%**
 2023: **112,6%**
 2024: **114,1%**

Struttura d'investimento per categoria



Sociali, etici, ecologici – i nostri principi di investimento da quarant'anni

Svolgiamo un ruolo pionieristico negli investimenti sostenibili e, dalla fondazione della nostra società nel 1984, ci impegniamo per un futuro degno di essere vissuto. I capitali che ci vengono affidati non devono solo produrre rendimento, ma anche contribuire allo sviluppo sostenibile della nostra società e dell'ambiente.

Ogni investimento produce un effetto. Per noi investitori ciò comporta una responsabilità che la Fondazione Abendrot si assume fin dai suoi inizi: con una politica d'investimento basata su elevate esigenze sociali, ecologiche ed etiche.

«Puntiamo sempre e costantemente all'evoluzione verso una società sostenibile e alla conservazione di un ambiente intatto.»

I nostri tre passi per conseguire un effetto positivo

Esclusioni ed ESG

Per i suoi investimenti, da sempre Abendrot si orienta su una base di valori che comprendono anche le pratiche ESG di uso corrente. In linea di principio non si effettuano investimenti in determinati settori (come ad es. armamenti, energia nucleare, tabacco). In seguito si selezionano contenitori di investimenti sulla base dei criteri di sostenibilità specifici. Vi sono compresi i settori Ambiente (Environment), Società (Social) e Buona gestione d'impresa (Governance), che vengono opportunamente documentati.

Esercizio del diritto di voto e impegno

Esercitando i nostri diritti di voto in qualità di azionisti, abbiamo un influsso diretto sulle prassi e decisioni delle aziende in cui investiamo. Nel caso di società quotate in borsa, tale funzione viene assunta su nostro mandato dalla Fondazione Ethos – anche per il dialogo con le imprese. Ci impegniamo in prima persona con le aziende in cui vengono effettuati investimenti diretti. Garantiamo il completo rispetto dei nostri principi di sostenibilità con investimenti immobiliari che sviluppiamo e gestiamo in prima persona.

Misurazione dell'efficacia e «Theory of Change»

Dove l'impegno di tanti si ferma, Abendrot compie un altro passo avanti. Il nostro obiettivo è promuovere attivamente gli sviluppi sociali ed ecologici positivi. Per prima cosa, utilizziamo una matrice degli effetti per classificare tutti i nostri investimenti in modo trasparente. Ci basiamo tanto sugli schemi di sostenibilità (ad es. i rating ESG) dei nostri partner e della fondazione Ethos, quanto su analisi proprie. Con l'ausilio di questa matrice, definiamo in seguito le opzioni strategiche che ci permetteranno di migliorare l'efficacia dei nostri investimenti. Ad esempio sostituiamo gli investimenti esistenti con altri dello stesso segmento che risultano più efficaci o, in alternativa, aumentiamo gli investimenti in segmenti nuovi che esercitano un impatto maggiore. Praticiamo un «Impact Investing» che supera chiaramente gli usuali approcci alla sostenibilità. È uno strumento di comprensione intuitiva, indipendente da fornitori specifici e tracciabile in modo trasparente.



Alla matrice degli effetti

Adesioni

- Fondazione Ethos
- Actares
- Swiss Sustainable Finance
- UNPRI
- Tabacco-Free Initiative
- Fossil-Free Initiative

Diventate parte integrante del nostro impegno!

Per maggiori informazioni o per un'offerta personalizzata, potete contattarci al numero 061 269 90 20 o all'indirizzo stiftung@abendrot.ch.

Stiftung Abendrot | Güterstrasse 133 | Postfach | 4002 Basilea | abendrot.ch