

Produkt und Portrait

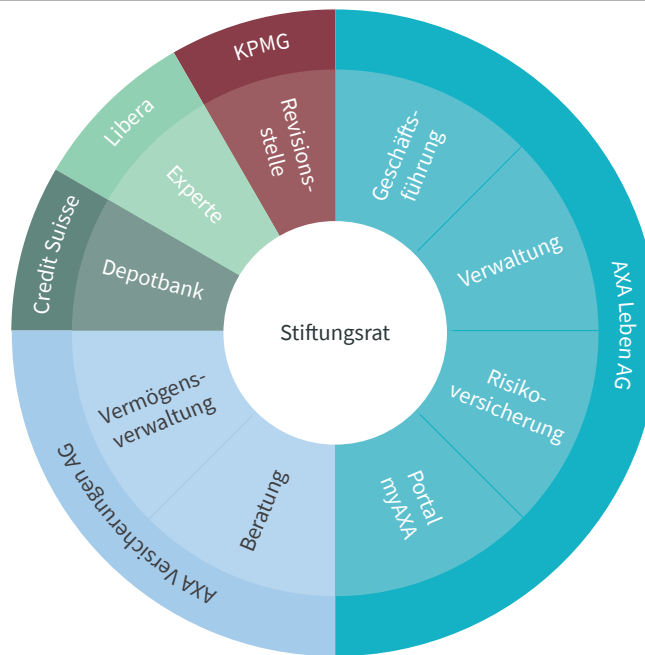
Professional Invest Westschweiz ist die Vorsorgelösung der Sammelstiftung AXA BVG-Stiftung Westschweiz, welche speziell auf die Bedürfnisse von Unternehmen in der Westschweiz ausgerichtet ist.

Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2023

Deckungsgrad	103,4%
Altersguthaben (Mio.)	5 397
Anschlusskunden	10 030
Aktive versicherte Personen	53 239
Altersrentner in der Stiftung	1 315

Organisation

AXA BVG-Stiftung
Westschweiz



Verzinsungsmodell ab 01.01.2025

Der Stiftungsrat hat, im Sinne einer Absicht, beschlossen, die Altersguthaben der Versicherten nach einem vordefinierten Mechanismus zu beteiligen.

Level	Forecast Deckungsgrad per 31.12.XX	Verzinsung (Obligatorium und Überobligatorium)
5	≥ 114,0%	BVG-Mindestzins + 1,50 %
4	≥ 111,0%	BVG-Mindestzins + 1,00 %
3	≥ 107,0%	BVG-Mindestzins + 0,75 %
2	≥ 104,0%	BVG-Mindestzins + 0,50 %
1	≥ 100,0%	BVG-Mindestzins
0	< 100,0%	max. BVG-Mindestzins

Name der Stiftung

AXA BVG-Stiftung Westschweiz

Stifterin / Gründung

AXA Leben AG / 12. Juli 1984

Zweck**Teilautonome Lösung mit gepoolter Kapitalanlage**

Die Stiftung bezweckt die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge. Sie schützt Arbeitnehmer und Arbeitgeber der ihr angeschlossenen Unternehmen gegen die wirtschaftlichen Folgen des Erwerbsausfalls infolge von Alter, Tod und Invalidität. Sie erbringt Leistungen nach den Vorschriften über die obligatorische berufliche Vorsorge und bietet auch Vorsorgepläne an, welche die Minimalvorschriften des Gesetzes übersteigen oder nur überobligatorische Leistungen umfassen.

Anlagen**Durchführung der Anlagefähigkeit**

- Der Stiftungsrat bestimmt die Anlagestrategie; das Anlagerisiko trägt die Sammelstiftung mit ihren angeschlossenen Vorsorgewerken.
- Das Vermögen wird durch das AXA Asset Management angelegt.

Stiftungsräte**Arbeitgebervertreter**

- Patrick Fournier (Präsident)
CPF Stratégie SA, Sion
- Dominique Beuchat
3D Precision SA, Delémont
- Nicole Mamie
Prisma SA, Porrentruy

Arbeitnehmervertreter

- Patricia Pradervand (Vizepräsidentin)
XO Investments SA, Neuchâtel
- Olivier Micheloud
Banque Cramer & Cie SA, Genf
- Christophe Wyssbrod
Ecoles du CO de la Broye, Estavayer-le-Lac

Professional Invest auf einen Blick

Vorsorgelösung	Teilautonome Lösung mit gemeinsamer Anlagestrategie
Zielgruppe	Kleine und mittelgrosse Unternehmen in der Westschweiz
Vorsorgepläne	Flexible Gestaltung der Vorsorgelösung
Sicherheit	Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität
Volle Transparenz	Trennung von Anlage- und Risikoprozess
Administration	Online-Direktzugriff für Information und Mutationen

