

# Produkt und Portrait

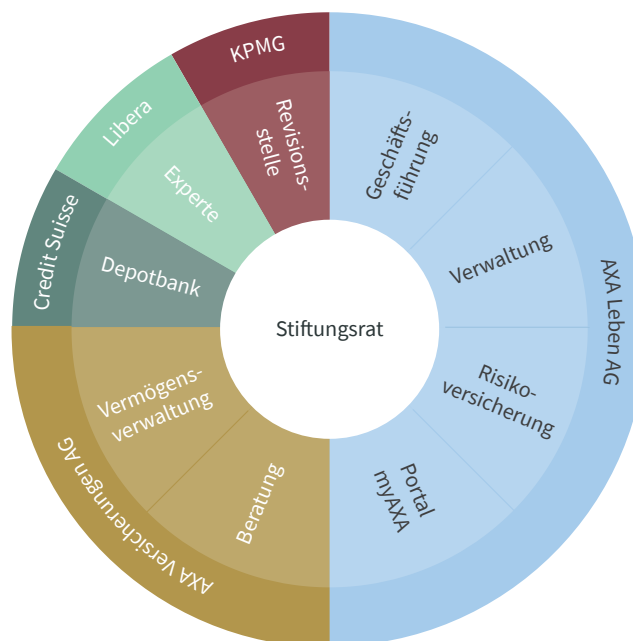
Top Invest ist die flexible Zusatzvorsorge der AXA. Sie offeriert massgeschneiderte Lösungen für Unternehmen, die eine Ergänzung zur bestehenden Basisvorsorge wünschen.

## Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2023

Deckungsgrad	104,7%
Altersguthaben (Mio.)	1 165
Anschlusskunden	2 369
Aktive versicherte Personen	9 014
Altersrentner in der Stiftung	162

## Organisation

AXA Stiftung  
Zusatzvorsorge



## Verzinsungs- und Rentenbeteiligungsmodell gültig ab 01.01.2025

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

Stufe	Forecast Deckungsgrad per 31.12.XX	Verzinsung der Altersguthaben der aktiv Versicherten	Rentenbeteiligung
6	≥ 115,0%	BVG-Mindestzins + <b>2,00%</b> > <b>3,25%</b>	+ max. 2 Monatsrenten
5	≥ 113,0%	BVG-Mindestzins + <b>2,00%</b> = <b>3,25%</b>	+ max. 2 Monatsrenten
4	≥ 110,0%	BVG-Mindestzins + <b>1,50%</b> = <b>2,75%</b>	+ max. 1 Monatsrente
3	≥ 107,0%	BVG-Mindestzins + <b>1,00%</b> = <b>2,25%</b>	–
2	≥ 104,0%	BVG-Mindestzins + <b>0,50%</b> = <b>1,75%</b>	–
1	≥ 100,0%	BVG-Mindestzins = <b>1,25%</b>	–
0	< 100,0%	0% bis BVG-Mindestzins	–

\* Überschuss über dem Zielwert der Wertschwankungsreserve

**Name der Stiftung**

AXA Stiftung Zusatzvorsorge

**Stifterin / Gründung**

AXA Leben AG / 23. Mai 1969

**Zweck**

**Teilautonome Zusatzvorsorgelösung 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 bietet Vorsorgepläne an, die nur Leistungen ausserhalb der Vorschriften über die obligatorische berufliche Vorsorge umfassen.

**Anlagen**

**Durchführung der Anlagetätigkeit**

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

**Stiftungsräte**

**Arbeitnehmervertreter**

- Marc Goumaz (Präsident)  
WIR Bank Genossenschaft, Basel
- Michael Raaflaub  
Lehrstellennetz, Köniz
- Daniel Wäger  
Metrohm AG, Herisau

**Arbeitgebervertreter**

- Christoph B. Bühler  
böckli bühler partner, Basel
- Stephan Heuberger  
HRM Systems AG, Winterthur
- Jonas Keller  
Mäder + Baumgartner Treuhand AG,  
Neuhausen

**Top Invest auf einen Blick**

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

