

Produkt und Portrait

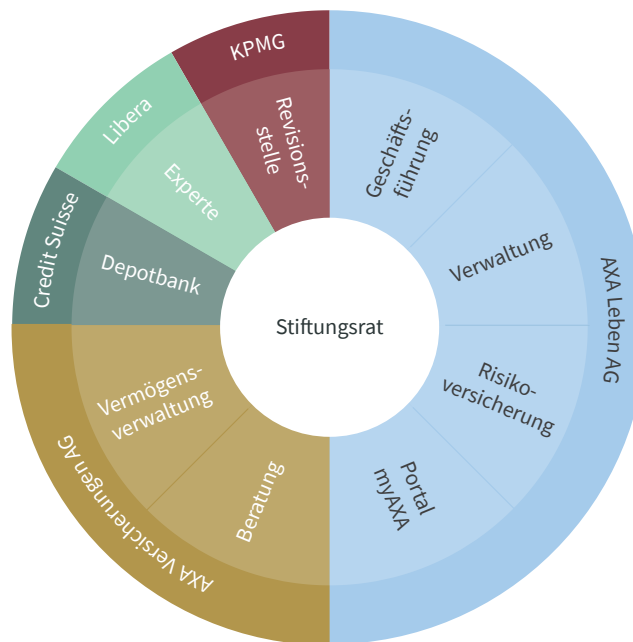
Top Invest ist die flexible Zusatzvorsorge der AXA. Sie offeriert massgeschneiderte Lösungen für Unternehmen, die eine Ergänzung zur bestehenden Basisvorsorge wünschen.

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 + 2,00 % > 3,25 % + 25% des Überschusses*	+ max. 2 Monatsrenten
5	≥ 113,0%	BVG-Mindestzins + 2,00 % = 3,25 %	+ max. 2 Monatsrenten
4	≥ 110,0%	BVG-Mindestzins + 1,50 % = 2,75 %	+ max. 1 Monatsrente
3	≥ 107,0%	BVG-Mindestzins + 1,00 % = 2,25 %	–
2	≥ 104,0%	BVG-Mindestzins + 0,50 % = 1,75 %	–
1	≥ 100,0%	BVG-Mindestzins = 1,25 %	–
0	< 100,0%	0% bis BVG-Mindestzins	–

* Überschuss über dem Zielwert der Wertschwankungsreserve

Name der Stiftung

AXA Stiftung Zusatzvorsorge, Winterthur

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

- Wolfgang Hofmann
Octapharma AG, Lachen
- 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

Vorsorgelösung	Teilautonome Lösung mit gemeinsamer Anlagestrategie
Zielgruppe	Kleine und mittelgrosse Unternehmen
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

