

# Produkt und Portrait

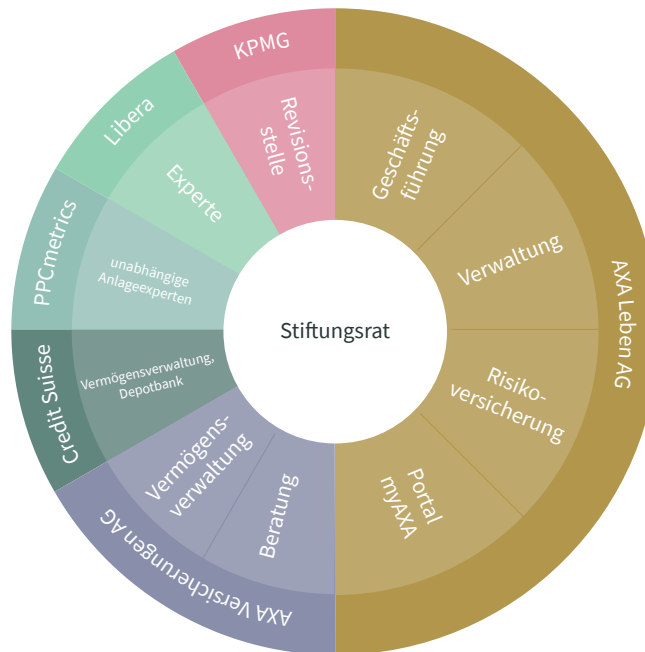
Group Invest ist die bewährte Vorsorgelösung für mittelgrosse Unternehmen. Sie bietet auch bei grossen Marktschwankungen Sicherheit und eine attraktive Durchschnittsverzinsung.

## Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2023

Deckungsgrad	101,9%
Altersguthaben (Mio.)	4295
Anschlusskunden	11728
Aktive versicherte Personen	45062
Technischer Zinssatz	2,00%

## Organisation

Columna  
Sammelstiftung  
Group Invest



## Verzinsungsmodell

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

Stufe	Forecast Deckungsgrad per 31.12. (SR-Entscheid Mitte Dezember)	Basis- und Zusatzverzinsung (Obligatorium)	Basis- und Zusatzverzinsung (Überobligatorium)
5	> 113,0%	Performance der Substrategie Obligatorium p. 30.11. abzüglich 1,5%	Performance der Substrategie Überobligatorium p. 30.11. abzüglich 0,75%
4	> 110,0%	Performance der Substrategie Obligatorium p. 30.11. abzüglich 2,25%	Performance der Substrategie Überobligatorium p. 30.11. abzüglich 1,5%
3	> 107,0%	BVG-Mindestzins +0,25%	BVG-Mindestzins +1,00%
2	> 104,0%	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins +0,50%
1	≥ 100,0%	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins
0	< 100,0%	BVG-Mindestzins	0% bis BVG-Mindestzins

Auszug des Verzinsungsmodells; weitere Informationen finden Sie in der Guideline zum Verzinsungsmodell.

## Name der Stiftung

Columna Sammelstiftung Group Invest, Winterthur

## Stifterin / Gründung

CREDIT SUISSE AG / 15. März 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 die Credit Suisse und das AXA Asset Management angelegt.

### Differenzierte Anlagestrategien für optimiertes Verzinsungsmodell

- Differenzierte Substrategien für das obligatorische und das überobligatorische Altersguthaben ermöglichen eine bessere Verzinsung, insbesondere der überobligatorischen Altersguthaben und somit höhere Leistungen im Alter.

## Gesamtstrategie

Substrategie Obligatorium

Substrategie Überobligatorium

## Stiftungsräte

### Arbeitgebervertreter

- Andreas Schläpfer (Präsident)  
Emil Egger AG, St. Gallen
- Thomas Helbling  
Helbling Strategic Management GmbH, Bern
- Thomas Valda  
Puls Baumanagement GmbH,  
Winterthur

### Arbeitnehmervertreter

- Giuseppe Costa  
HRM Systems AG, Winterthur
- Angela Hagemann  
Eaton Automation GmbH, St. Gallen
- Mischa Weise  
vestr AG, Zug

## Produktübersicht

<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

