

# Prodotto e caratteristiche

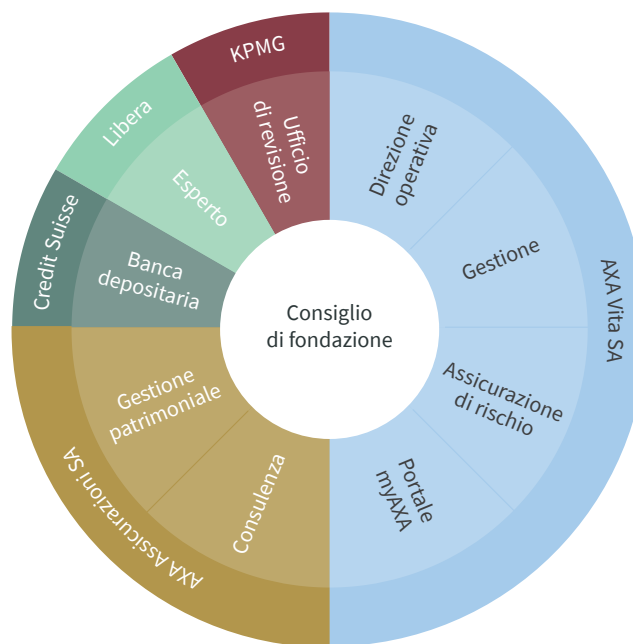
Top Invest è la previdenza complementare flessibile di AXA. Offre soluzioni su misura per le aziende che vogliono integrare la propria previdenza di base.

## Cifre salienti della fondazione al 31.12.2024 (provvisorio e non sottoposto a revisione)

Grado di copertura	109,6%
Averi di vecchiaia (in mio.)	1225
Clienti affiliati	2399
Assicurati attivi	9049
Beneficiari di rendite di vecchiaia nella fondazione	200

## Organizzazione

AXA Fondazione  
previdenza  
complementare



## Modello di remunerazione e di partecipazione delle rendite, valido dal 01.01.2025

Il consiglio di fondazione ha deciso, a titolo d'intento, di far partecipare in futuro gli averi di vecchiaia degli assicurati secondo un meccanismo predefinito

Livello	Previsione grado di copertura al 31.12.XX	Remunerazione degli averi di vecchiaia degli assicurati attivi	Partecipazione delle rendite
6	≥ 115,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + <b>2,00%</b> > <b>3,25%</b> + 25% dell'eccedenza*	+ max 2 rendite mensili
5	≥ 113,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + <b>2,00%</b> = <b>3,25%</b>	+ max 2 rendite mensili
4	≥ 110,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + <b>1,50%</b> = <b>2,75%</b>	+ max 1 rendita mensile
3	≥ 107,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + <b>1,00%</b> = <b>2,25%</b>	-
2	≥ 104,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + <b>0,50%</b> = <b>1,75%</b>	-
1	≥ 100,0%	Tasso d'interesse minimo LPP = <b>1,25%</b>	-
0	< 100,0%	0% fino al tasso d'interesse minimo LPP	-

\* Eccedenza superiore al valore target della riserva di fluttuazione

## Nome della fondazione

AXA Fondazione previdenza complementare, Winterthur

## Società fondatrice / Costituzione

AXA Vita SA / 23 maggio 1969

## Scopo

### Soluzione semiautonoma complementare con investimento di capitale in pool

La fondazione ha lo scopo di attuare la previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità. La fondazione assicura una copertura ai dipendenti ed ai datori di lavoro delle imprese ad essa affiliate contro le conseguenze economiche dovute alla perdita di guadagno durante la vecchiaia e in caso d'invalidità e di decesso. Offre piani di previdenza che comprendono solo prestazioni al di fuori delle disposizioni vigenti per la previdenza professionale obbligatoria.

## Investimenti

### Gestione delle attività d'investimento

- Il consiglio di fondazione definisce la strategia d'investimento. Il rischio d'investimento è sostenuto dalla fondazione collettiva con le casse di previdenza ad essa affiliate.
- Il patrimonio viene investito tramite l'Asset Management di AXA.

## Consiglieri di fondazione

### Rappresentanti del datore di lavoro

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

### Rappresentanti dei dipendenti

- Wolfgang Hofmann  
Octapharma AG, Lachen
- Michael Raaflaub  
Lehrstellennetz, Köniz
- Daniel Wäger  
Metrohm AG, Herisau

## Professional Invest in sintesi

<b>Soluzione previdenziale</b>	Soluzione semiautonoma con investimento di capitale in pool
<b>Gruppo target</b>	Piccole e medie imprese
<b>Piani previdenziali</b>	Strutturazione flessibile delle prestazioni previdenziali
<b>Sicurezza</b>	Riassicurazione dei rischi attuariali invalidità e decesso
<b>Piena trasparenza</b>	Separazione del processo d'investimento dal processo di rischio
<b>Amministrazione</b>	Accesso elettronico diretto ai dati previdenziali

