

Prodotto e caratteristiche

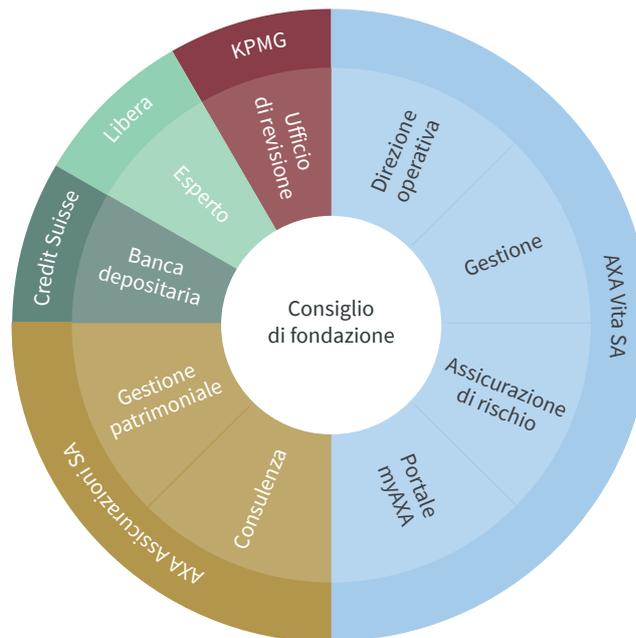
Top Invest è la previdenza complementare flessibile di AXA. Offre soluzioni su misura per le aziende che vogliono integrare la propria previdenza di base.

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 + 2,00% > 3,25% + 25% dell'eccedenza*	+ max 2 rendite mensili
5	≥ 113,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + 2,00% = 3,25%	+ max 2 rendite mensili
4	≥ 110,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + 1,50% = 2,75%	+ max 1 rendita mensile
3	≥ 107,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + 1,00% = 2,25%	-
2	≥ 104,0%	Tasso d'interesse minimo LPP + 0,50% = 1,75%	-
1	≥ 100,0%	Tasso d'interesse minimo LPP = 1,25%	-
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

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

