

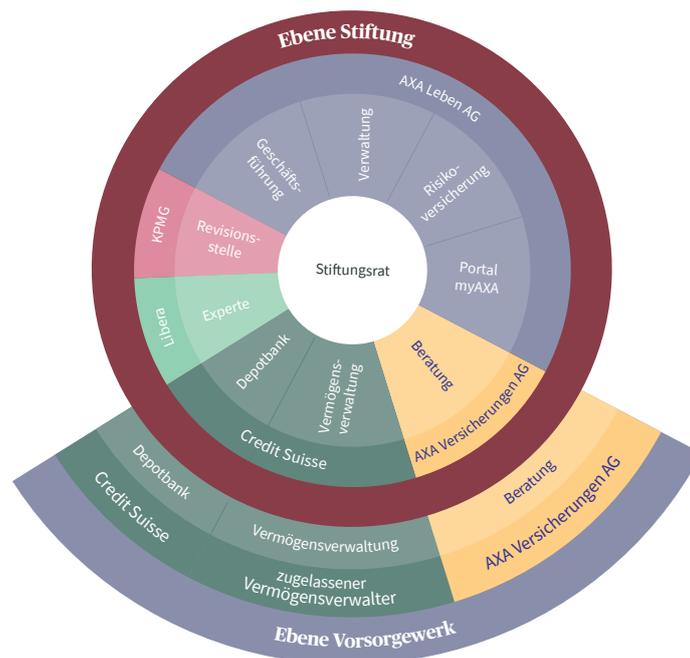
# Produkt und Portrait

Client Invest ist eine teilautonome Vorsorgelösung für mittelgrosse bis grosse Unternehmen, welche die Vorteile eines Sammelstiftungsanschlusses mit der Selbständigkeit einer eigenen Vorsorgeeinrichtung kombinieren wollen.

## Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2023 (provisorisch und nicht revidiert)

Deckungsgrad der Stiftung (ohne Vorsorgewerke)	108,0%
Altersguthaben (Mio.)	2 142
Anschlusskunden	127
Aktive versicherte Personen	15 172
Technische Grundlagen	BVG 2020 Generationentafeln
Technischer Zinssatz	2,0%
Performance der Stiftungsmittel	3,89%

## Organisation



## Name der Stiftung

Columna Sammelstiftung Client Invest

## Stifterin / Gründung

Credit Suisse (Schweiz) AG / 20. März 1974

## Zweck

### Teilautonome Lösung mit Wahl der Anlagestrategie

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.

**Voraussetzungen**

**Kumulative Bedingungen für Neuanschluss**

- mindestens 3 Mio. Altersguthaben
- mindestens 30 aktive versicherte Personen
- langfristiger Anlagehorizont
- ausgewogene Versichertenstruktur.

**Anlagen**

**Durchführung der Anlagetätigkeit auf Ebene Vorsorgewerk**

- Die Personalvorsorge-Kommission definiert ihre individuelle Anlagestrategie, abgestimmt auf Verpflichtungen und Risikofähigkeit des Vorsorgewerks. Bei der Entscheidungsfindung erhält die Personalvorsorge-Kommission entsprechende Unterstützung durch den gewünschten Vermögensverwalter, damit die Vorsorgeleistungen jederzeit sichergestellt sind und ein optimaler Anlageerfolg mit Mehrertrag gegenüber dem BVG-Mindestzinssatz und weiteren Verpflichtungen erzielt werden kann. Eine Unterdeckung auf Stufe Vorsorgewerk ist möglich.

**Durchführung der Anlagetätigkeit auf Ebene Stiftung**

- Die Anlagestrategie für die Stiftung wird durch den Stiftungsrat in Zusammenarbeit mit dem beauftragten Vermögensverwalter, der Credit Suisse (Schweiz) AG, festgelegt und umgesetzt. Eine Unterdeckung auf Stufe Stiftung ist möglich.

**Stiftungsräte**

**Arbeitgebervertreter**

- Marco Born, Präsident  
Solvias AG, Kaiseraugst
- Christoph Haller  
CGS Management AG, Pfäffikon SZ
- Alain Staub  
Ewopharma AG, Schaffhausen

**Arbeitnehmervertreter**

- Dr. Markus Romberg  
STAR AG, Ramsen
- Friedrich Vorholzer  
Buss Chem Tech AG, Pratteln
- Matthias Wick  
Cisco Systems (Switzerland)

**Produktübersicht**

<b>Vorsorgelösung</b>	Teilautonome Lösung mit Wahl der eigenen Anlagestrategie
<b>Zielgruppe</b>	Mittelgrosse und grosse Unternehmen
<b>Vorsorgepläne</b>	Flexible Gestaltung der Vorsorgelösung
<b>Sicherheit</b>	Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität
<b>Administration</b>	Online-Direktzugriff für Information und Mutationen
<b>Volle Transparenz</b>	Trennung von Anlage- und Risikoprozess, eigener Deckungsgrad Eigene Jahresrechnung nach SWISS GAAP FER 26
<b>Eigene Performance</b>	Chancen für höhere Verzinsung Verteilung von freien Mitteln
<b>Flexibilität</b>	Beschluss über die Höhe des Umwandlungssatzes Einführung zusätzlicher Leistungen z. B. AHV-Überbrückungsrente

