

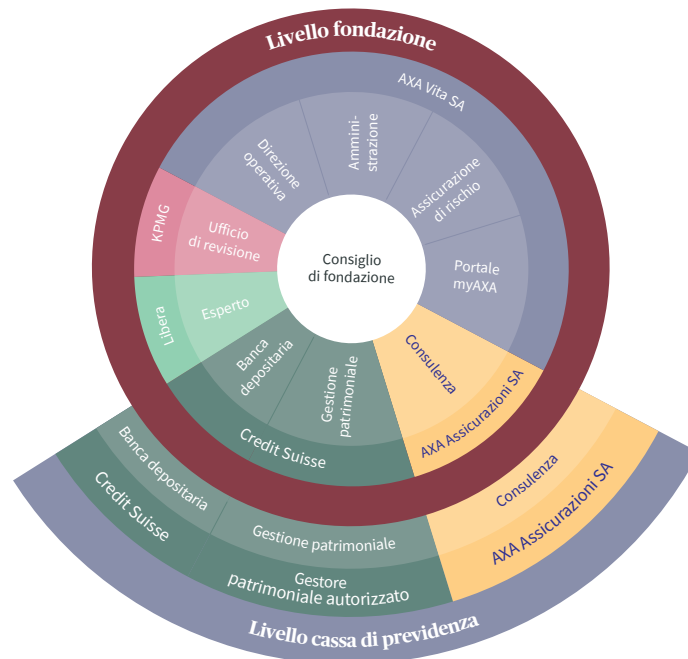
# Prodotto e caratteristiche

Client Invest è una soluzione previdenziale semiautonoma per le medie e grandi imprese che vogliono combinare i vantaggi di un'affiliazione a una fondazione collettiva e quelli dell'autonomia di un proprio istituto di previdenza.

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

Grado di copertura della fondazione (senza casse di previdenza)	113,3%
Averi di vecchiaia (in milioni)	2223
Clients affiliati	405
Assicurati attivi	12949
Basi tecniche	tavole generazionali LPP 2020
Tasso d'interesse tecnico	2,0%
Performance dei mezzi della fondazione	8,1%

## Organizzazione



## Nome della fondazione

Columna Fondazione collettiva Client Invest

## Società fondatrice / Costituzione

Credit Suisse (Svizzera) SA/20 marzo 1974

## Scopo

### Soluzione semiautonoma con scelta della strategia d'investimento

La fondazione ha come obiettivo la previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità. Tutela i dipendenti e i datori di lavoro delle imprese a essa affiliate dalle conseguenze economiche dovute alla perdita di guadagno in seguito a vecchiaia, decesso e invalidità. Versa le prestazioni stabilite dalle disposizioni per la previdenza professionale obbligatoria e offre anche piani di previdenza che superano i minimi legali o che comprendono solo prestazioni sovraobbligatorie.

## Requisiti

### Condizioni cumulative per nuova affiliazione

- almeno CHF 3 milioni di averi di vecchiaia
- almeno 30 assicurati attivi
- orizzonte d'investimento a lungo termine
- struttura equilibrata degli assicurati

## Investimenti

### Gestione dell'attività d'investimento a livello di cassa di previdenza

- La commissione di previdenza definisce la sua specifica strategia d'investimento, considerando gli impegni e la capacità di rischio della cassa di previdenza. Nel processo decisionale la commissione di previdenza si avvale del supporto del gestore patrimoniale desiderato, in modo da avere prestazioni previdenziali garantite in qualsiasi momento e realizzare risultati ottimali dagli investimenti con rendimenti superiori al tasso d'interesse minimo LPP e altri impegni. È possibile un deficit di copertura a livello di cassa di previdenza.

### Gestione dell'attività d'investimento a livello di fondazione

- La strategia d'investimento per la fondazione viene decisa e attuata dal consiglio di fondazione in collaborazione con Credit Suisse (Svizzera) SA, gestore patrimoniale incaricato. È possibile un deficit di copertura a livello di fondazione.

## Consiglieri di fondazione

### Rappresentanti dei dipendenti

- Matthias Wick (presidente)  
Cisco Systems (Switzerland) GmbH, Wallisellen
- Pascal Burch  
Topakustik AG, Lungern
- Uwe Podlech  
Arxada AG, Basel

### Rappresentanti dei datori di lavoro

- Felix Günthardt  
Swarovski International Holding AG, Männedorf
- Alain Staub  
Ewopharma AG, Sciaffusa
- Laura Walther  
Schweizer Jugendherbergen, Zurigo

## Panoramica del prodotto

<b>Soluzione previdenziale</b>	Soluzione semiautonoma con scelta della propria strategia d'investimento
<b>Gruppo target</b>	Medie e grandi imprese
<b>Piani previdenziali</b>	Configurazione flessibile della soluzione previdenziale
<b>Sicurezza</b>	Riassicurazione dei rischi decesso e invalidità
<b>Amministrazione</b>	Accesso online diretto a informazioni e per mutazioni
<b>Piena trasparenza</b>	Separazione del processo d'investimento da quello di rischio, proprio grado di copertura Proprio conto annuale conforme a Swiss GAAP RPC 26
<b>Propria performance</b>	Opportunità di una remunerazione più elevata Ripartizione dei fondi liberi
<b>Flessibilità</b>	Decisione sull'ammontare dell'aliquota di conversione Introduzione di prestazioni supplementari, ad esempio rendita transitoria AVS

