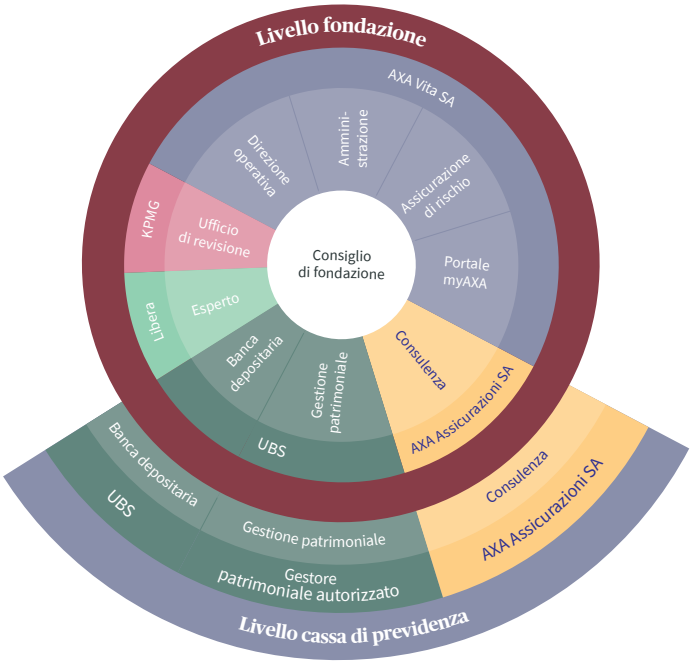
Prodotto e caratteristiche

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 31.12.2025

Grado di copertura della fondazione (senza casse di previdenza)	116,0 %
Averi di vecchiaia (in milioni)	1983
Clienti affiliati	385
Assicurati attivi	12674
Basi tecniche	tavole generazionali LPP 2020
Tasso d'interesse tecnico	2,0 %
Performance dei mezzi della fondazione	4,6 %

Organizzazione



Nome della fondazione

Columna Fondazione collettiva Client Invest

Società fondatrice / Costituzione

UBS Switzerland AG / 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 UBS Switzerland AG, 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 Walter
  Schweizer Jugendherbergen, Zurigo

Panoramica del prodotto

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

columna-fondazione-collettiva-client-invest.ch
Portale clienti:
myAXA.ch

Vi interessa? In tal caso chiedete oggi stesso un appuntamento con uno specialista AXA in materia di previdenza. **Maggiori informazioni sono riportate su** columna-fondazione-collettiva-client-invest.ch

12846IT – 2026-06 D