

Prodotto e caratteristiche

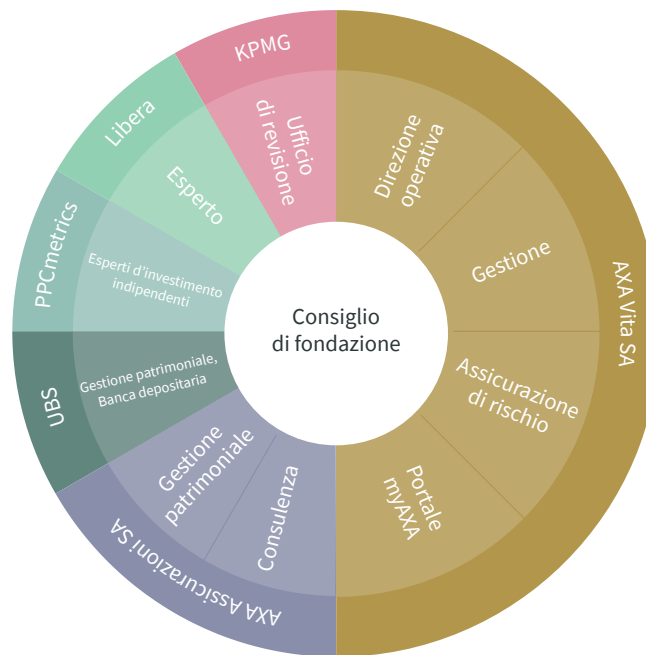
Group Invest è la soluzione previdenziale consolidata per imprese di medie dimensioni che offre sicurezza anche in presenza di forti oscillazioni di mercato e un'allettante remunerazione media.

Cifre salienti della fondazione al 31.12.2024

Grado di copertura	105,2%
Averi di vecchiaia (in mio.)	4883
Clienti affiliati	12991
Assicurati attivi	49309
Tasso d'interesse tecnico	2,00%

Organizzazione

Columna
Fondazione collettiva
Group Invest



Modello di remunerazione

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

Livello	Previsione del grado di copertura al 31.12 (decisione CdF metà dicembre)	Remunerazione di base e supplementare (regime obbligatorio)	Remunerazione di base e supplementare (regime sovraobbligatorio)
5	> 114,0%	Performance della sottostrategia «regime obbligatorio» al 30.11, deduzione dell'1,5%	Performance della sottostrategia «regime sovraobbligatorio» al 30.11, deduzione dello 0,75%
4	> 110,5%	Performance della sottostrategia «regime obbligatorio» al 30.11, deduzione del 2,25%	Performance della sottostrategia «regime sovraobbligatorio» al 30.11, deduzione dell'1,5%
3	> 107,0%	Tasso d'interesse minimo LPP +0,25%	Tasso d'interesse min. LPP +1,00%
2	> 104,0%	Tasso d'interesse minimo LPP	Tasso d'interesse min. LPP +0,50%
1	≥ 100,0%	Tasso d'interesse minimo LPP	Tasso d'interesse minimo LPP
0	< 100,0%	Tasso d'interesse minimo LPP	0% fino al tasso d'interesse min. LPP

Estratto del modello di remunerazione; per ulteriori informazioni, si prega di fare riferimento alla linea guida sul modello di remunerazione.

Nome della fondazione

Columna Fondazione collettiva Group Invest, Winterthur

Società fondatrice / Costituzione

UBS Switzerland AG / 15 marzo 1984

Scopo

Soluzione semiautonoma con investimento di capitale in pool

La fondazione ha come obiettivo la previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità. La fondazione tutela dipendenti e datori di lavoro delle imprese ad essa affiliate dalle conseguenze economiche dovute alla perdita di guadagno in seguito a vecchiaia, invalidità e decesso. Le prestazioni versate dalla Fondazione sono conformi alle disposizioni vigenti per la previdenza professionale obbligatoria. La Fondazione, tuttavia, offre anche piani di previdenza che superano i minimi legali o che comprendono solo prestazioni sovraobbligatorie.

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 allocato tramite UBS e l'Asset Management di AXA.

Strategie d'investimento differenziate per un modello di remunerazione ottimizzato

- Sottostrategie differenziate per gli averi di vecchiaia nel regime obbligatorio e in quello sovraobbligatorio consentono di ottenere una remunerazione migliore, in particolare degli averi sovraobbligatori, e quindi prestazioni più elevate nella vecchiaia.

Strategia globale

Sottostrategia regime obbligatorio

Sottostrategia regime sovraobbligatorio

Consiglieri di fondazione

Rappresentanti dei dipendenti

- Mischa Weise (presidente)
vestr AG, Zug
- Bruno Feusi
Häny AG, Jona
- Werner Meier
Riedhammer GmbH, Nürnberg

Rappresentanti del datore di lavoro

- Ursula Albin
hr2go GmbH, Zug
- Thomas Helbling
Helbling Strategic Management GmbH, Berna
- Thomas Valda
Puls Baumanagement GmbH, Winterthur

Panoramica dei prodotti

Soluzione previdenziale	Soluzione semiautonoma con strategia d'investimento comune
Gruppo target	Piccole e medie imprese
Piani previdenziali	Configurazione flessibile della soluzione di previdenza
Sicurezza	Riassicurazione dei rischi di decesso e invalidità
Piena trasparenza	Separazione del processo d'investimento dal processo di rischio
Amministrazione	Accesso online diretto per informazioni e mutazioni

