

# **Produkt und Portrait**

Professional Invest ist die teilautonome Vorsorgelösung der AXA Stiftung Berufliche Vorsorge, die dank ihrer grossen Flexibilität eine passgenaue und leistungsstarke Vorsorgelösung für Unternehmen ermöglicht – vom Start-up bis hin zum weltbekannten Grossunternehmen.

#### Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2024

Deckungsgrad	109,9%
Altersguthaben (Mio.)	28 166
Anschlusskunden	41 189
Aktive versicherte Personen	227017
Altersrentner in der Stiftung	9739

#### Organisation

AXA Stiftung Berufliche Vorsorge



#### Name der Stiftung

AXA Stiftung Berufliche Vorsorge, Winterthur

# Stifterin/Gründung

AXA Leben AG / 8. Juni 1984

#### Zweck

# Teilautonome Lösung mit gepoolter Kapitalanlage

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.

#### Anlagen

## Durchführung der Anlagetätigkeit

- Der Stiftungsrat bestimmt die Anlagestrategie; das Anlagerisiko trägt die Sammelstiftung mit ihren angeschlossenen Vorsorgewerken.
- Das Vermögen wird durch das AXA Asset Management angelegt.

## Verzinsungsmodell ab 01.01.2025

Der Stiftungsrat hat Leitlinien für die Verzinsung der Altersguthaben der aktiv versicherten Personen festgelegt, um den angeschlossenen Vorsorgewerken möglichst hohe Transparenz und Planbarkeit zu bieten.

Stufe	Forecast Deckungsgrad per 31.12.XX	<b>Verzinsung</b> (Obligatorium und Überobligatorium)
7	≥120,00%	4,50% +50% x (DG - 120%)
6	≥117,50%	3,25% +25% x (DG - 115%)
5	≥115,00%	3,25%
4	≥112,00%	2,75%
3	≥108,00%	2,25%
2	≥105,00%	2,00%
1	≥100,00%	BVG-Mindestzins (aktuell 1,25%)
0	<100,00%	max. BVG-Mindestzins

## Teuerungsausgleich und Rentnerbeteiligung ab 01.01.2025

Der Stiftungsrat orientiert sich bei der Festlegung eines Teuerungsausgleichs und gegebenenfalls weiterer Rentnerbeteiligungen am Deckungsgrad.

Stufe	Forecast Deckungsgrad per 31.12.XX	Budget Teuerungsausgleich & Rentnerbeteiligung
7	≥120,00%	1,25% +50% x (DG - 120%)
6	≥117,50%	max. 25% x (DG - 115%)
0-5	<117,50%	0%

## Disclaimer

Der Stiftungsrat behält sich vor, bei Extremsituationen an den Finanzmärkten oder rechtlichen Einschränkungen von den oben genannten Mechanismen abzuweichen oder sie anzupassen.

## Stiftungsräte

#### Arbeitgebervertreter

- Christoph Senti (Präsident)
  Christoph Senti AG, Altstätten
- Corinne Antonica-Schönenberger Antonica.Management GmbH, Erlenbach
- Patrick Bundeli INTERSPORT (Schweiz) AG, Bern
- Alexia Rambosson
  A. Rambosson AG, Zürich

#### Arbeitnehmervertreter

- Christoph Burkhalter (Vizepräsident) Avalog Group AG, Zürich
- Hanspeter Herger x-plus services GmbH, Engelberg
- Bodo Möller
  Google Switzerland GmbH, Zürich
- Csilla Schreiber-Orosz
  PartnerRe Holdings Europe Ltd., Zürich

AXA-stiftung-beruflichevorsorge.ch Kundenportal: myAXA.ch



Interessiert? Verlangen Sie noch heute einen Termin bei einem AXA Vorsorgespezialisten. **Weitere Informationen finden Sie auch unter** AXA-stiftung-berufliche-vorsorge.ch