

Soluzione previdenziale con strategia d'investimento propria

Client Invest offre condizioni ideali per una formula previdenziale e d'investimento sotto la propria responsabilità con un sostegno professionale. Dalla strutturazione flessibile dei piani previdenziali alla gestione dei capitali di previdenza orientata alla performance, la previdenza professionale dei collaboratori sarà saldamente nelle vostre mani.

I vostri obiettivi e le vostre esigenze

- Scelta della strategia d'investimento sotto la propria responsabilità
- Opportunità di conseguire un reddito supplementare e una remunerazione più elevata
- Assoluta trasparenza grazie alla separazione del processo d'investimento dal processo di rischio
- Gestione del capitale orientata alla performance
- Riassicurazione completa dei rischi attuariali invalidità e decesso
- Delega totale di direzione operativa, gestione e amministrazione
- Strutturazione individuale dei piani e possibilità di adeguamento commisurate alle esigenze

Strategia d'investimento

Sotto la vostra responsabilità definite la strategia d'investimento individuale sulla base di un'analisi della strategia con requisiti di rendimento e in funzione di obblighi e capacità di rischio della cassa di previdenza. Nel processo decisionale potete

avvalervi dell'opportuna assistenza del gestore patrimoniale desiderato in modo da contare su prestazioni previdenziali garantite in qualsiasi momento e da realizzare ottimi investimenti con rendimenti superiori al tasso d'interesse minimo LPP.

Reddito supplementare

In caso di andamento positivo dei mercati finanziari, con Client Invest si ottiene a lungo termine un rendimento superiore al tasso d'interesse minimo fissato dalla legge. Una volta costituite le riserve di fluttuazione è possibile decidere liberamente in merito alla destinazione del reddito supplementare, ad esempio:

- Remunerazione supplementare
- Ripartizione dei fondi liberi
- Riduzione dei contributi
- Fissazione di un'aliquota di conversione più elevata
- Rendite transitorie o minore riduzione della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento anticipato



Client Invest in sintesi

Soluzione previdenziale	Soluzione semiautonoma con scelta della strategia d'investimento
Formula d'investimento	<p>L'elaborazione della formula d'investimento, la sua attuazione professionale affidata a Credit Suisse o a un altro gestore patrimoniale debitamente autorizzato nonché il controllo costante di tutti i parametri sono fasi di un processo d'investimento chiaramente strutturato. Il potenziale di rendimento viene continuamente ottimizzato nel rispetto del profilo di rischio dell'azienda.</p> <ul style="list-style-type: none">• I rischi di oscillazione del mercato vengono assunti dalla cassa di previdenza.• La cassa di previdenza decide in merito all'impiego dei redditi supplementari.
Presupposto	<p>Tutte le seguenti condizioni devono essere soddisfatte:</p> <ul style="list-style-type: none">• Avere di vecchiaia pari ad almeno CHF 3 milioni• Almeno 30 persone assicurate• Orizzonte d'investimento a lungo termine• Struttura assicurativa equilibrata
Gruppo target	Aziende medio-grandi che attribuiscono valore alla libertà decisionale nell'investimento dei fondi previdenziali. Aziende che desiderano abbinare i vantaggi di un'affiliazione a una fondazione collettiva all'autonomia di un istituto di previdenza proprio.
Piani di previdenza	Strutturazione flessibile delle prestazioni previdenziali. Per ogni persona assicurata non possono essere proposti più di 3 piani di previdenza con differenti processi di risparmio. Sono previste soluzioni con sole prestazioni sovraobbligatorie.
Modalità di pagamento	Riscossione trimestrale posticipata dei contributi
Sicurezza	<ul style="list-style-type: none">• Riassicurazione dei rischi attuariali invalidità e decesso presso AXA Vita SA• Le prestazioni di vecchiaia e le relative prestazioni per i superstiti vengono erogate dalla Columna Fondazione collettiva Client Invest• Grado di copertura individuale per cassa di previdenza
Trasparenza	<ul style="list-style-type: none">• Gestione individuale del conto e del deposito presso Credit Suisse• Assoluta trasparenza grazie alla separazione del processo d'investimento dal processo di rischio• Informazioni chiare per aziende e assicurati• Conto annuale in conformità con i principi Swiss GAAP RPC 26
Amministrazione	<ul style="list-style-type: none">• Gestione patrimoniale da parte di Credit Suisse o di un altro gestore patrimoniale autorizzato• Direzione operativa, gestione e amministrazione da parte di AXA Vita SA• Accesso online alle informazioni relative al contratto e agli assicurati, compresi trasmissione di dati e calcoli provvisori (www.wincolink.ch)



Abbiamo suscitato il vostro interesse?
In tal caso chiedete oggi stesso un appuntamento
con uno specialista in previdenza di AXA.
Ulteriori informazioni sono disponibili anche al sito
AXA.ch/cassa-pensione

Columna Fondazione collettiva Client Invest

Nome della fondazione	Columna Fondazione collettiva Client Invest, Winterthur		
Società fondatrice / Costituzione	CREDIT SUISSE AG / 20 marzo 1974		
Scopo	<p>Soluzione semiautonoma con scelta della strategia d'investimento La fondazione ha lo scopo di attuare la previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità. La fondazione assicura una copertura ai dipendenti ed ai datori di lavoro delle imprese ad essa affiliate contro le conseguenze economiche dovute alla perdita di guadagno durante la vecchiaia e in caso d'invalidità e di decesso. Le prestazioni versate dalla fondazione sono conformi alle disposizioni vigenti per la previdenza professionale obbligatoria. La fondazione, tuttavia, offre anche piani di previdenza con prestazioni superiori ai minimi legali o che comprendono solo prestazioni sovraobbligatorie.</p>		
Caratteristiche e formula	<p>Gestione delle attività d'investimento</p> <ul style="list-style-type: none"> • La commissione di previdenza (CP) definisce la strategia d'investimento. Il rischio d'investimento è assunto dalla cassa di previdenza affiliata. • Il patrimonio viene investito tramite Credit Suisse o un altro gestore patrimoniale autorizzato. <p>Protezione finanziaria delle prestazioni di previdenza</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le prestazioni in seguito a invalidità o in caso di decesso di una persona assicurata prima dell'età di pensionamento sono riassicurate presso AXA Vita SA. • Le prestazioni di vecchiaia e le rendite per i superstiti a esse correlate in caso di decesso dopo l'età di pensionamento sono erogate dalla fondazione. <p>Amministrazione e attuazione</p> <ul style="list-style-type: none"> • AXA Vita SA 		
Direzione operativa	AXA Vita SA, Winterthur		
Esperto	Libera SA, Zurigo		
Ufficio di revisione	KPMG SA, Zurigo		
Autorità di vigilanza	Autorità di vigilanza per la previdenza professionale e le fondazioni del Canton Zurigo (BVS), Zurigo		
Consiglieri di fondazione	<p>Rappresentanti dei dipendenti</p> <ul style="list-style-type: none"> • Johannes Kern, presidente PSI AG, Wil • Friedrich Vorholzer Buss ChemTech AG, Pratteln • Beat Umbricht Cisco Systems (Switzerland) GmbH, Wallisellen 	<p>Rappresentanti del datore di lavoro</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alain Staub Ewopharma AG, Schaffhausen • Marco Born Solvias AG, Kaiseraugst • Stephan Schindler Bachem AG, Bubendorf 	
Dati salienti della fondazione		2017	2016
	Affiliazioni	616	676
	Persone assicurate attive	12 849	14 200
	Beneficiari di rendita	4602	4603
	Averi di vecchiaia (in mio.)	1631	1642
Individuale per cassa di previdenza	<ul style="list-style-type: none"> • Calcolo della riserva matematica • Performance (dipendente dalla strategia d'investimento scelta) • Remunerazione degli averi di vecchiaia (decisione da parte della commissione di previdenza) 		
Grado di copertura	Al 31.12.2016	112,8 %	
	Al 31.12.2017	115,0 %	