

# La soluzione previdenziale innovativa - unica, sicura e conveniente

La strategia d'investimento di Dual Invest è fuori dal comune e permette di coniugare sicurezza e rendimenti stabili. Mentre il 60% del patrimonio investito viene allocato sul mercato finanziario in investimenti orientati al rendimento, il restante 40% è riassicurato da AXA con garanzia dell'interesse.

## I vostri obiettivi e le vostre esigenze

- Copertura delle prestazioni previdenziali
- Eccellente rapporto prezzo/prestazioni
- Riduzione dei costi e dei rischi
- Piena trasparenza
- Conseguimento di redditi stabili
- Pool di investimenti di capitale riduce costi e rischi
- Proventi da interessi e titoli confluiscono nella fondazione collettiva a favore delle casse di previdenza affiliate

## Investimento unico nel suo genere

- Sicurezza tramite una strategia d'investimento duale
- Riassicurazione di una quota significativa del patrimonio investito: un'«obbligazione» sicura nell'attuale contesto di bassi tassi d'interesse
- Redditi stabili e volatilità più bassa grazie alla garanzia del capitale e degli interessi nella riassicurazione; investimento ottimale del patrimonio restante

## Soluzione

- Soluzione previdenziale semiautonoma per imprese da piccole a medie
- Amministrazione online semplice e veloce
- Configurazione individuale dei piani di previdenza
- Piena flessibilità in caso di pensionamento
- Nessuna responsabilità d'investimento
- Riscossione trimestrale posticipata dei contributi



## Dual Invest in sintesi

<b>Soluzione previdenziale</b>	Soluzione previdenziale semiautonoma con pool di investimenti di capitale e affiliazione alla AXA Fondazione di previdenza
<b>Formula d'investimento</b>	<p>I patrimoni di previdenza di tutte le imprese affiliate vengono investiti e gestiti professionalmente dalla fondazione collettiva e dall'Asset Management di AXA sulla base della strategia d'investimento concordata.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• I proventi degli investimenti confluiscono interamente nella fondazione collettiva.</li><li>• Il consiglio di fondazione stabilisce la remunerazione degli averi di vecchiaia in funzione delle riserve disponibili e del rendimento comune conseguito e delibera circa l'impiego del reddito supplementare, ad esempio per la costituzione di riserve o l'aumento della remunerazione degli averi di vecchiaia.</li></ul>
<b>Gruppo target</b>	Piccole e medie imprese che mirano alla sicurezza e non possono o non vogliono assumersi la responsabilità d'investimento
<b>Piani di previdenza</b>	Strutturazione flessibile delle prestazioni previdenziali, mera previdenza complementare possibile
<b>Modalità di pagamento</b>	Riscossione trimestrale posticipata dei contributi
<b>Sicurezza</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Riassicurazione dei rischi attuariali invalidità e decesso presso AXA Vita SA</li><li>• Responsabilità per i rischi d'investimento presso AXA Fondazione di previdenza</li><li>• Investimento orientato alla sicurezza</li></ul>
<b>Trasparenza</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Assoluta trasparenza grazie alla separazione del processo d'investimento dal processo di rischio</li><li>• Informazioni semplici e chiare per aziende e assicurati</li></ul>
<b>Amministrazione</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Direzione operativa, gestione e amministrazione da parte di AXA Vita SA</li><li>• Accesso elettronico diretto ai dati previdenziali</li><li>• Mutazioni tramite Internet</li></ul>



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](https://www.axa.ch/cassa-pensione)

# AXA Fondazione di previdenza

<b>Nome della fondazione</b>	AXA Fondazione di previdenza, Winterthur		
<b>Società fondatrice / Costituzione</b>	AXA Vita SA / 17 agosto 1984		
<b>Scopo</b>	<b>Soluzione semiautonoma con strategia d'investimento duale</b> 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.		
<b>Caratteristiche e formula</b>	<b>Gestione delle attività d'investimento</b> La strategia d'investimento viene decisa e attuata per la fondazione dal consiglio di fondazione in collaborazione con la commissione d'investimento e AXA Investment Managers Deficit di copertura a livello di fondazione possibile <b>Formula d'investimento</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Il 40% del patrimonio investito è riassicurato presso AXA Vita SA con garanzia dell'interesse</li><li>• Il 60% del patrimonio investito viene allocato con orientamento al rendimento</li></ul> <b>Protezione finanziaria delle prestazioni di previdenza</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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.</li><li>• 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.</li></ul> <b>Amministrazione e attuazione</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• AXA Vita SA</li></ul>		
<b>Direzione operativa</b>	AXA Vita SA, Winterthur		
<b>Esperto</b>	Libera SA, Zurigo		
<b>Ufficio di revisione</b>	KPMG SA, Zurigo		
<b>Autorità di vigilanza</b>	Autorità di vigilanza per la previdenza professionale e le fondazioni del Canton Zurigo (BVS), Zurigo		
<b>Consiglieri di fondazione</b>	<b>Rappresentanti dei dipendenti</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Helmut Heid</li><li>• Nutrifics AG, Pfäffikon SZ</li><li>• Marc Alexander Schwiede</li><li>• Schwihag AG, Tägerwilten</li><li>• Michael Raaflaub</li><li>• Lehrstellennetz, Köniz</li></ul>	<b>Rappresentanti del datore di lavoro</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Benno Brivio (Presidente)</li><li>• Variosystems AG, Steinach</li><li>• Maurus Fries</li><li>• Versacon GmbH, Rothenburg</li><li>• Martin Ruesch</li><li>• Skyline Parking AG, Winterthur</li></ul>	
<b>Dati salienti della fondazione</b>		<b>2017</b>	<b>2016</b>
Affiliazioni		5360	4816
Persone assicurate attive		14 349	12 315
Beneficiari di rendita		236	182
Averi di vecchiaia (in mio.)		695,4	579,4
Remunerazione averi di vecchiaia		1,00 %	1,25%