Solution de prévoyance avec stratégie de placement individuelle

Client Invest offre des conditions idéales pour un concept de prévoyance et de placement autonome avec un soutien professionnel. De l'aménagement d'un plan de prévoyance souple à la gestion des fonds de prévoyance axée sur la performance, vous êtes responsable de la prévoyance professionnelle de vos collaborateurs.

Objectifs et exigences

- Choix responsable de la stratégie de placement
- Chances d'obtenir des revenus supplémentaires et une meilleure rémunération
- Transparence totale grâce à la séparation entre le processus de placement et le processus de risque
- Gestion du capital axée sur la performance
- Couverture intégrale des risques actuariels invalidité et décès
- Délégation complète de la gérance, de la gestion et de l'administration
- Aménagement d'un plan individuel et possibilités d'adaptation en fonction des besoins

Stratégie de placement

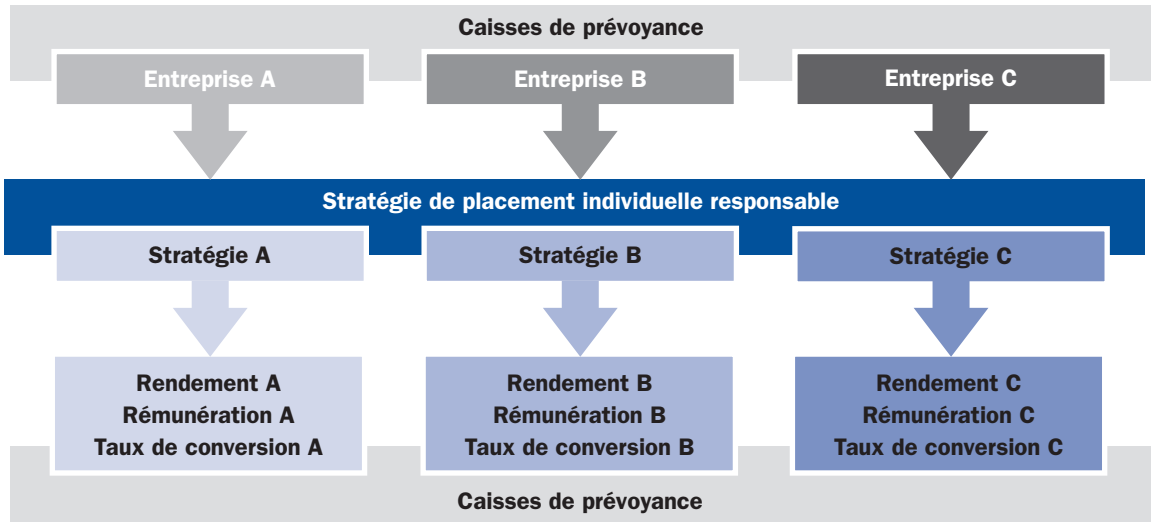
Vous définissez de votre propre chef votre stratégie de placement individuelle sur la base d'une analyse de la stratégie avec détermination du rendement visé et en tenant compte des obligations et de la capacité de la caisse de prévoyance à prendre des risques. Le gestionnaire de fortune de votre choix vous aide à prendre vos décisions afin que les prestations de prévoyance puissent être garanties à tout moment et que les placements génèrent un résultat optimal susceptible de dégager des revenus supplémentaires par rapport à la rémunération minimale LPP.

Revenus supplémentaires

En cas d'évolution positive des marchés financiers, Client Invest permet de réaliser sur le long terme une performance supérieure au taux minimal prescrit par la loi. Une fois les réserves de fluctuation de valeurs constituées, il est possible de décider librement de l'utilisation des revenus supplémentaires, comme par exemple:

- Rémunération supplémentaire
- Répartition des fonds libres
- Réduction des contributions
- Fixation d'un taux de conversion plus élevé
- Rentes transitoires ou rente de vieillesse moins réduite en cas de retraite anticipée

Stratégie de placement individuelle avec performance accrue



AXA winterthur
réinventons / la prévoyance

Client Invest en un coup d'œil

Solution de prévoyance	Solution semi-autonome avec choix de la stratégie de placement
Concept de placement	L'élaboration du concept de placement, sa mise en œuvre professionnelle par le Credit Suisse ou par un autre gestionnaire de fortune externe agréé ainsi que le contrôle continu de tous les paramètres sont intégrés dans un processus de placement clairement structuré. Votre potentiel de rendement est optimisé en permanence en tenant compte du profil de risque de votre entreprise. ■ Les risques liés aux fluctuations du marché sont assumés par la caisse de prévoyance ■ La caisse de prévoyance décide de l'utilisation des rendements supplémentaires
Conditions	Les conditions suivantes doivent être remplies de manière cumulative: ■ 3 millions CHF d'avoirs de vieillesse au minimum ■ Au moins 30 assurés ■ Horizon de placement à long terme ■ Structure d'assurance équilibrée
Plans de prévoyance	Aménagement flexible des prestations de prévoyance. Par personne assurée, au maximum 3 plans de prévoyance avec différents processus d'épargne peuvent être proposés. Des solutions avec des prestations purement extra-obligatoires sont possibles.
Modalités de paiement	Prélèvement trimestriel des contributions, à terme échu
Sécurité	■ Couverture des risques actuariels invalidité et décès par AXA Vie SA ■ Prestations de vieillesse et prestations survivants liées fournies par Columna Fondation collective Client Invest ■ Degré de couverture individuel par caisse de prévoyance
Excédents	Droit de participation aux excédents selon les dispositions légales
Transparence	■ Gestion individuelle des comptes et dépôts par le Credit Suisse ■ Transparence totale grâce à la séparation entre le processus de placement et le processus de risque ■ Informations simples et claires pour l'entreprise comme pour les assurés ■ Comptes annuels établis selon la norme Swiss GAAP RPC 26
Administration	■ Gestion du capital par Credit Suisse ou un autre gestionnaire de fortune agréé ■ Gérance, gestion et administration par AXA Vie SA ■ Accès en ligne aux données du contrat et de l'assuré, y compris transfert de données et calculs provisoires (www.wincolink.ch)

Avons-nous éveillé votre intérêt? Prenez sans tarder rendez-vous avec l'un des spécialistes en prévoyance d'AXA.
Vous trouverez de plus amples informations sur www.axa.ch/client-invest.

AXA Winterthur
General-Guisan-Strasse 40
Case postale 357, 8401 Winterthur
24 heures sur 24: 0800 809 810
AXA Vie SA

www.axa.ch
www.myaxa.ch (portail clients)

WMIC C&P 4067 Fr – 04.15

AXA winterthur
réinventons / la prévoyance

Stratégie de placement

Processus de placement

La «bonne» stratégie influence la réussite du placement à hauteur de 80 à 90 %.

Font également partie d'un processus de placement structuré:

- la tactique concernant la surpondération ou sous-pondération des différentes catégories de placement sur la base des prévisions du marché, avec une orientation active ou proche de la valeur de référence;
- le timing et la sélection concernant la réalisation à l'aide d'instruments de placement appropriés.

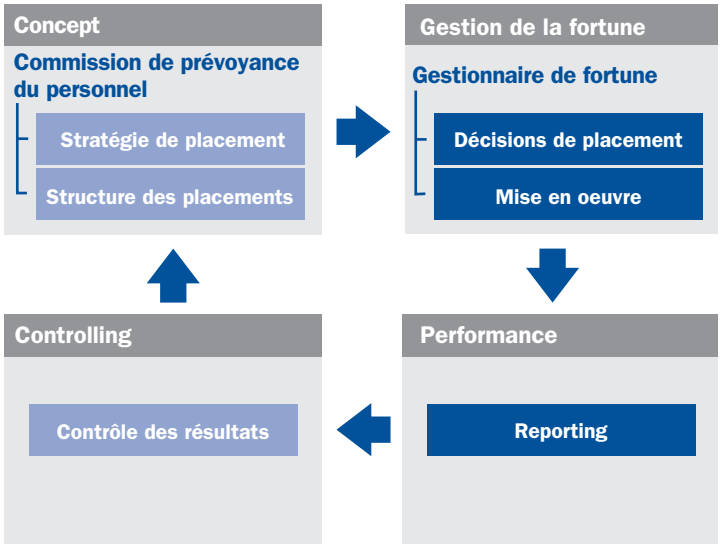
Responsabilité individuelle

Les risques liés aux fluctuations du marché, et donc les risques de placement, sont assumés par la caisse de prévoyance. Une fois les réserves de fluctuation de valeurs constituées, il est possible de décider de l'utilisation des revenus supplémentaires dégagés.

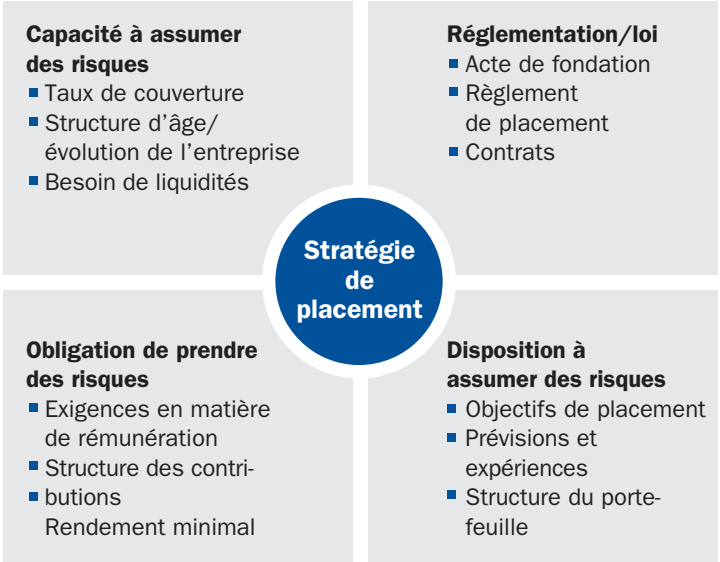
Conseil en stratégie

L'analyse de la stratégie (qui s'appuie sur une étude des actifs et des passifs) représente une étape essentielle dans la gestion de fortune d'une institution de prévoyance. Définir une stratégie de placement adaptée à la capacité et à la disposition de l'entreprise à assumer des risques ainsi qu'à son obligation d'en prendre, telle est la mission-clé d'une commission de prévoyance du personnel dans le domaine des placements. Les entreprises sont accompagnées dans leurs décisions par le Credit Suisse, qui leur apporte un soutien professionnel.

Processus de placement structuré



Conseil en stratégie



AXA winterthur
réinventons / la prévoyance

Stratégies de placement Client Invest

Solution n° 1 pour la mise en œuvre de la stratégie:
Groupes de placement conformes à la LPP; par exemple des Credit Suisse Fondations de placement (CSF + CSF 2): ces placements diversifiés sont des instruments de placement collectifs qui investissent dans différentes classes d'actifs (tels immobilier, actions, obligations).

Fortune mixte LPP

Part d'actions avec profils actifs ou indexés

25 %	35 %	45 %

Solution n° 2 pour la mise en œuvre de la stratégie:
Gestion de fortune intégrée du Credit Suisse, qui se concentre sur la gestion de portefeuilles mixtes dans le cadre de la prévoyance professionnelle: dans le cas de gros volumes de placement, il est possible de mettre en œuvre la stratégie de placement au moyen de placements directs plutôt que de fonds de placement.

Gestion de fortune intégrée avec le Credit Suisse

Profils actifs	Profils proches de la valeur de référence

Variantes de placement mixtes pour les profils de gestion de fortune
Base: part d'actions (en pourcent du portfolio)

Propension au risque faible: **15** %	Propension au risque moyenne: **25** %	Propension au risque élevée: **35** %	Propension au risque maximale: **40** %

Solution n° 3 pour la mise en œuvre de la stratégie:
La délégation de l'activité de placement effective à un gestionnaire de fortune externe[1] se base sur un contrat de gestion de fortune séparé. La stratégie de placement s'oriente clairement sur le règlement de placement en vigueur de la fondation collective.

Gestionnaire de fortune[1] au choix

Exemples de stratégies de placement
(contrat de gestion de fortune séparé)

Liquidités	5 %	Liquidités	5 %	Liquidités	5 %
Hypothèques	0 %	Hypothèques	5 %	Hypothèques	5 %
Obligations	60 %	Obligations	40 %	Obligations	30 %
Actions	25 %	Actions	30 %	Actions	40 %
Immobilier	10 %	Immobilier	10 %	Immobilier	15 %
Placements altern.	0 %	Placements altern.	10 %	Placements altern.	5 %

[1] Autorisation: Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP) ou Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA)

AXA Winterthur
General-Guisan-Strasse 40
Case postale 357, 8401 Winterthur
24 heures sur 24: 0800 809 810
AXA Vie SA

www.axa.ch
www.myaxa.ch (portail clients)

WMIC C&P 4730 Fr – 06.15

AXA winterthur
réinventons / la prévoyance