

Optimierte Performance mit Garantie auf BVG-Leistungen

Soll weder die Sicherheit der BVG-Altersguthaben gefährdet, noch auf Mehrertrag verzichtet werden, dann schafft Combi Invest optimale Voraussetzungen: Obligatorische Altersguthaben geniessen Vollversicherungsgarantie, während ein selbst definierter Anlageteil mit Ausrichtung auf zusätzlichen Mehrertrag in Eigenverantwortung angelegt werden kann.

Ziele und Ansprüche

- Bedarfsorientierte, flexible Anlagekombination
- Obligatorium jederzeit sichergestellt
- Volle Absicherung der Risikoleistungen Invalidität und Tod
- Chancen auf Mehrertrag für individuellen Anlageteil
- Flexible Definition der Leistungshöhe für Alter, Invalidität und Tod
- Hohe Transparenz durch individuelle Jahresrechnung mit detailliertem Anlagereporting
- Entlastung in der Administration dank kostenlosem Online-Service

Anlagekonzept

Abgeleitet aus der Risikofähigkeit und Risikobereitschaft entscheidet die Personalvorsorge-Kommission jedes Unternehmens/Vorsorgewerks selbst über die Aufteilung und Ausprägung jener Vorsorgegelder, welche renditeorientiert angelegt werden sollen. Eine Anpassung der gewählten Anlagestrategie ist unterjährig möglich.

Combi Invest	
Versicherungssparen (obligatorische berufliche Vorsorge = Minimum)	Individuelle Anlage (überobligatorische Vorsorge)
<ul style="list-style-type: none"> ■ Vollumfängliche Übertragung der Anlagetätigkeit an die AXA ■ Verantwortung bei der AXA ■ Stabile, von Marktschwankungen unabhängige Versicherungsgarantien 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Performanceorientierte Anlagen an den Finanzmärkten ■ Verantwortung bei Ihrem Vorsorgewerk ■ Selbständig definierbare Anlagestrategie mit Unterstützung durch Anlagespezialisten – kurzfristige Anpassungen möglich
Rückgedeckter Teil Der Basisteil, welcher mindestens das Altersguthaben gemäss BVG umfasst, ist bei der AXA rückgedeckt. Dadurch sind die obligatorischen Altersguthaben jederzeit sichergestellt.	Renditeorientierter Teil Im Maximum kann der gesamte überobligatorische Teil der Altersguthaben individuell angelegt werden. Damit nutzen Sie die Chance, je nach Marktentwicklung von Mehrerträgen zu profitieren.

Combi Invest auf einen Blick /

Vorsorgelösung	Kombination aus Vollversicherung und teilautonomer beruflicher Vorsorge mit Anschluss an eine AXA Sammelstiftung
Risikoleistungen	Volle Rückdeckung durch die AXA
Anlagekonzept	Versicherungssparen Volle Rückdeckung durch die AXA Individuelle Anlage Festlegung der Anlagestrategie in der Verantwortung des Vorsorgewerks Anlagemöglichkeiten: <ul style="list-style-type: none">■ Mischvermögen: BVV 2-konforme Anlagegruppen■ Vermögensverwaltungsmandat: Umsetzung im Rahmen von vorgegebenen Bandbreiten■ Individuelle Lösung: Direkte Anlage durch das Vorsorgewerk
Garantien	<ul style="list-style-type: none">■ Sicherstellung des obligatorischen Altersguthabens (Versicherungssparen)■ Weitere Vermögens- und Leistungsanteile gemäss Vertrag
Zahlungsmodalitäten	Kontokorrent-System mit freier Beitragszahlung
Voraussetzungen	Folgende Bedingungen müssen für Combi Invest kumulativ erfüllt sein: <ul style="list-style-type: none">■ Mindestens CHF 3 Mio. Altersguthaben■ Mindestens 30 Versicherte■ 20% der Versicherten dürfen nicht mehr als 70% der Gesamtaltersguthaben auf sich vereinen
Administration	<ul style="list-style-type: none">■ Delegieren der Durchführung an die AXA■ Automatische Anpassung an die aktuelle Gesetzgebung
Altersleistungen	Freie Wahl von Rente, Kapital oder Kombination
Vorsorgeplan	Grösstmögliche Gestaltungsfreiheit für spezielle Leistungsanforderungen oder Personengruppen
Überschüsse	Anrecht auf Überschussbeteiligung gemäss gesetzlichen Bestimmungen
Kontrolle	<ul style="list-style-type: none">■ Stiftungsrat■ Aufsichtsbehörde■ Experte für berufliche Vorsorge■ Externe Revisionsstelle

Interessiert? Verlangen Sie noch heute einen Termin bei einem der Vorsorge- und Anlagespezialisten der AXA. Weitere Informationen finden Sie auch unter www.AXA.ch.