Performance ottimizzata, con prestazioni LPP garantite

Combi Invest crea le premesse ideali per mettere al sicuro l'avere di vecchiaia LPP senza però rinunciare a un rendimento supplementare. L'avere di vecchiaia obbligatorio è coperto da un'assicurazione completa, mentre una parte, definita individualmente, viene investita a proprio rischio, con l'obiettivo di ottenere un rendimento supplementare.

Obiettivi ed esigenze

- Combinazione d'investimento flessibile e commisurata alle esigenze
- Parte obbligatoria garantita in qualsiasi momento
- Piena copertura delle prestazioni in caso d'invalidità e di decesso
- Possibilità di conseguire un maggiore rendimento con la quota investita individualmente
- Definizione flessibile dell'entità delle prestazioni in caso di vecchiaia, decesso e invalidità
- Elevata trasparenza grazie al bilancio annuale individuale con resoconto dettagliato degli investimenti
- Sgravio dei compiti amministrativi grazie al servizio online gratuito

Formula d'investimento

A seconda della capacità di rischio e della propensione al rischio, la commissione di previdenza di ogni impresa o cassa di previdenza decide in merito alla ripartizione e all'impiego dei capitali previdenziali destinati a essere investiti in funzione del rendimento. La strategia d'investimento scelta può essere poi adeguata nel corso dell'anno.

Combi Invest	
Risparmio assicurativo (previdenza professionale obbligatoria = minimo)	**Investimento individuale** (previdenza sovraobbligatoria)
▪ Trasferimento integrale dell'attività d'investimento ad AXA ▪ Responsabilità presso AXA ▪ Garanzie assicurative stabili e non soggette alle evoluzioni del mercato	▪ Investimenti orientati alla performance sui mercati finanziari ▪ Responsabilità presso la vostra cassa di previdenza ▪ Strategia d'investimento definibile autonomamente, con l'aiuto di specialisti – possibili adeguamenti a breve termine
Quota riassicurata La parte di base, che comprende come minimo l'avere di vecchiaia LPP, è riassicurata da AXA. In tal modo l'avere di vecchiaia previsto dal regime obbligatorio è sempre al sicuro.	**Quota orientata al rendimento** Al massimo può essere investita individualmente tutta la parte sovraobbligatoria dell'avere di vecchiaia. Così potrete eventualmente beneficiare di redditi aggiuntivi, a seconda dell'andamento dei mercati.

AXA winterthur
ridefiniamo / la previdenza

Combi Invest in sintesi

Soluzione previdenziale	Combinazione di assicurazione completa e previdenza professionale semiautonoma con affiliazione a una fondazione collettiva AXA
Prestazioni di rischio	Interamente riassicurate da AXA
Formula d'investimento	**Risparmi assicurativi** Interamente riassicurati da AXA **Investimento individuale** La strategia d'investimento viene fissata sotto la responsabilità della cassa di previdenza. Possibilità d'investimento: ■ Patrimonio misto: gruppi d'investimento conformi all'OPP2 ■ Mandato di gestione patrimoniale: attuazione nell'ambito di fasce di oscillazione prestabilite ■ Soluzione individuale: investimento diretto attuato da parte della cassa di previdenza
Garanzie	■ Protezione dell'avere di vecchiaia obbligatorio (risparmio assicurativo) ■ Ulteriori quote di patrimonio e prestazioni come da contratto
Modalità di pagamento	Sistema di conto corrente con pagamento flessibile dei contributi
Condizioni	Per Combi Invest devono essere soddisfatte tutte le seguenti condizioni: ■ avere di vecchiaia pari ad almeno 3 milioni di franchi ■ almeno 30 persone assicurate ■ il 20% delle persone assicurate non può detenere più del 70% dell'avere di vecchiaia totale
Amministrazione	■ Delega dell'amministrazione ad AXA ■ Adeguamento automatico alla normativa in vigore
Prestazioni di vecchiaia	Libera scelta tra rendita, capitale o combinazione di entrambi
Piano di previdenza	Massima libertà di configurazione, per tenere conto di specifiche esigenze per quanto riguarda prestazioni o gruppi di persone
Eccedenze	Diritto a partecipare all'assegnazione delle eccedenze secondo le norme di legge
Controllo	■ Consiglio di fondazione ■ Autorità di vigilanza ■ Perito in materia di previdenza professionale ■ Ufficio di revisione esterno

Interessati? In tal caso chiedete oggi stesso un appuntamento con uno specialista in previdenza e investimenti di AXA.
Ulteriori informazioni sono disponibili anche su www.AXA.ch.

Carta riciclata al 100%

AXA Winterthur
General-Guisan-Strasse 40
8401 Winterthur
24 ore su 24:
0800 809 809
www.AXA.ch
AXA Vita SA

AXA winterthur
ridefiniamo / la previdenza

8005838 - 08.10
WGR 684 It