

Innovative Kombination von Sicherheit und Rendite

Die einzigartige Anlagestrategie von Dual Invest ermöglicht es, höhere Renditechancen mit Sicherheit zu verbinden. Während die Hälfte des Anlagevermögens mittels Kapitalmarktanlagen performanceorientiert investiert wird, ist der verbleibende Vermögensteil mit Zinsgarantie bei der AXA rückgedeckt.

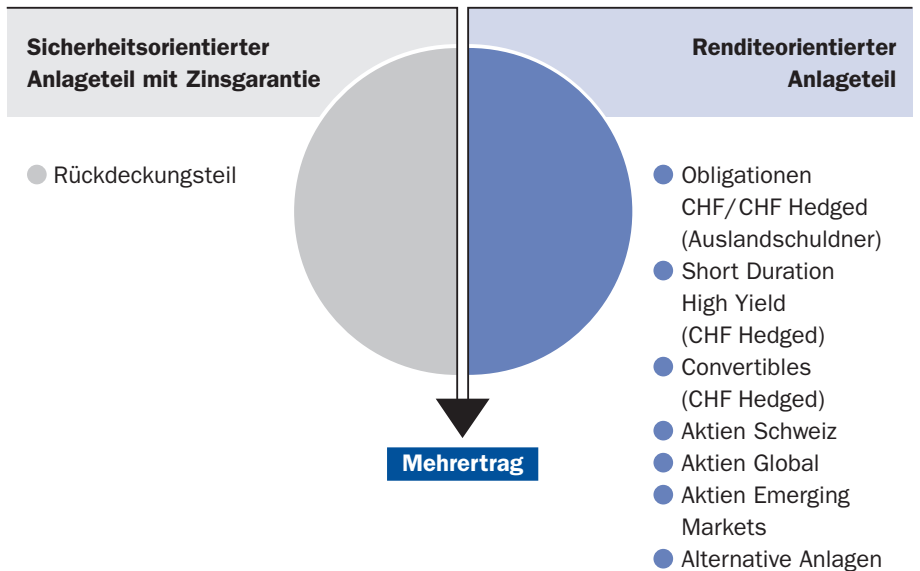
Ziele und Ansprüche

- Mehrwert durch duale Anlagestrategie
- Flexible Definition der Leistungshöhe für Alter, Invalidität und Tod
- Quartalsweise nachschüssige Rechnungsstellung
- Hohe Transparenz in Bezug auf Erträge und Kosten
- Entlastung in der Administration dank kostenlosem Online-Service

Gepoolte Anlagen

Die Vermögensverwaltung wird an die AXA Gruppe übertragen. Der Stiftungsrat legt die Anlagestrategie fest, welche durch die Spezialisten der AXA umgesetzt wird.

| Duale Anlagestrategie | |
|--|--|
| 50 % sicherheitsorientiert | 50 % renditeorientiert |
| Die Hälfte des gesamten Anlagevermögens aller bei der Sammelstiftung angeschlossenen Unternehmen/Vorsorgewerke wird vollständig durch die AXA abgesichert und mit einem garantierten Mindestsatz verzinst. | Die andere Hälfte wird renditeorientiert angelegt – überwiegend in institutionelle Fonds. Dabei greift die Sammelstiftung auf ein weltweites Netz von Anlagespezialisten im Investment Management der AXA Gruppe zurück. |



Dual Invest auf einen Blick /

| | |
|----------------------------|---|
| Vorsorgelösung | Teilautonome berufliche Vorsorge mit Anschluss an die AXA Vorsorgestiftung (Sammelstiftung) |
| Risikoleistungen | Volle Rückdeckung der Risiken Invalidität und Tod. Die Altersrenten und damit verbundene anwartschaftliche Hinterlassenenleistungen erbringt die Stiftung auf eigene Rechnung (ab 01.01.2015). |
| Anlagekonzept | Festlegung der Anlagestrategie durch den Stiftungsrat: <ul style="list-style-type: none">■ 50 % des Anlagevermögens bei der AXA rückgedeckt■ 50 % des Anlagevermögens renditeorientiert angelegt |
| Garantien | Sicherstellung der Rentenleistungen |
| Zahlungsmodalitäten | Vierteljährlich nachschüssige Beitragserhebung |
| 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 bei speziellen Leistungsanforderungen oder Personengruppen. Reine Zusatzvorsorge möglich. |
| 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.

AXA Winterthur
General-Guisan-Strasse 40
Postfach 357
8401 Winterthur
24-Stunden-Telefon:
0800 809 810
AXA.ch
AXA Leben AG



 **winterthur**
Vorsorge / **neu definiert**