

# Produkt und Portrait

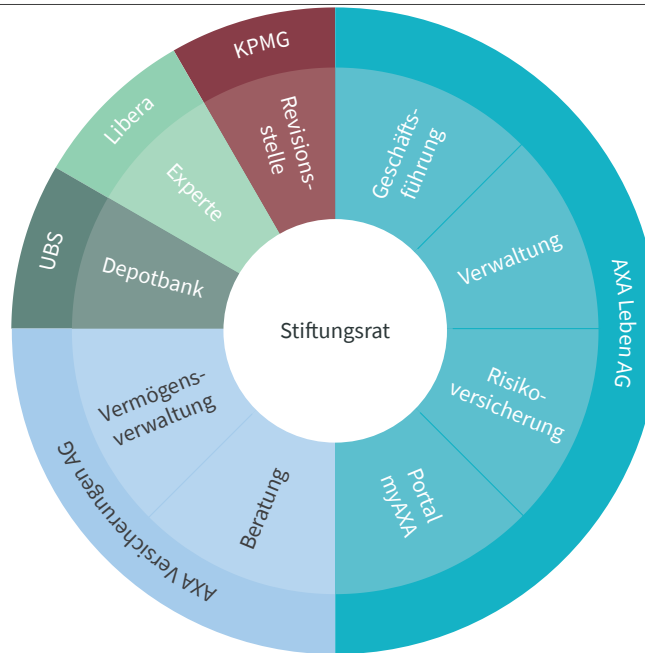
Professional Invest Westschweiz ist die Vorsorgelösung der Sammelstiftung AXA BVG-Stiftung Westschweiz, welche speziell auf die Bedürfnisse von Unternehmen in der Westschweiz ausgerichtet ist.

## Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2025

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| Deckungsgrad                  | 109,97% |
| Altersguthaben (Mio.)         | 6246    |
| Anschlusskunden               | 11228   |
| Aktive versicherte Personen   | 57157   |
| Altersrentner in der Stiftung | 1973    |

## Organisation

AXA BVG-Stiftung  
Westschweiz



## Verzinsungsmodell ab 01.01.2025

Der Stiftungsrat hat, im Sinne einer Absicht, beschlossen, die Altersguthaben der Versicherten nach einem vordefinierten Mechanismus zu beteiligen.

| Level | Forecast Deckungsgrad per 31.12.XX | Verzinsung (Obligatorium und Überobligatorium) |
|-------|------------------------------------|------------------------------------------------|
| 5     | ≥ 114,0%                           | BVG-Mindestzins + 1,50%                        |
| 4     | ≥ 111,0%                           | BVG-Mindestzins + 1,00%                        |
| 3     | ≥ 107,0%                           | BVG-Mindestzins + 0,75%                        |
| 2     | ≥ 104,0%                           | BVG-Mindestzins + 0,50%                        |
| 1     | ≥ 100,0%                           | BVG-Mindestzins                                |
| 0     | < 100,0%                           | max. BVG-Mindestzins                           |

**Name der Stiftung**

AXA BVG-Stiftung Westschweiz, Winterthur

**Stifterin / Gründung**

AXA Leben AG / 12. Juli 1984

**Zweck****Teilautonome Lösung mit gepoolter Kapitalanlage**

Die Stiftung bezweckt die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge. Sie schützt Arbeitnehmer und Arbeitgeber der ihr angeschlossenen Unternehmen gegen die wirtschaftlichen Folgen des Erwerbsausfalls infolge von Alter, Tod und Invalidität. Sie erbringt Leistungen nach den Vorschriften über die obligatorische berufliche Vorsorge und bietet auch Vorsorgepläne an, welche die Minimalvorschriften des Gesetzes übersteigen oder nur überobligatorische Leistungen umfassen.

**Anlagen****Durchführung der Anlagefähigkeit**

- Der Stiftungsrat bestimmt die Anlagestrategie; das Anlagerisiko trägt die Sammelstiftung mit ihren angeschlossenen Vorsorgewerken.
- Das Vermögen wird durch das AXA Asset Management angelegt.

**Stiftungsräte****Arbeitnehmervertreter**

- Christophe Wyssbrod (Präsident)  
Ecoles du CO de la Broye, Estavayer-le-Lac
- Olivier Micheloud  
Banque Cramer & Cie SA, Genf
- Patricia Pradervand  
XO Investments SA, Neuchâtel

**Arbeitgebervertreter**

- Dominique Beuchat (Vizepräsident)  
3D Precision SA, Delémont
- Patrick Fournier  
CPF Stratégie SA, Sion
- Nicole Mamie  
Prisma SA, Porrentruy

**Professional Invest auf einen Blick**

|                          |                                                        |
|--------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Vorsorgelösung</b>    | Teilautonome Lösung mit gemeinsamer Anlagestrategie    |
| <b>Zielgruppe</b>        | Kleine und mittelgrosse Unternehmen in der Westschweiz |
| <b>Vorsorgepläne</b>     | Flexible Gestaltung der Vorsorgelösung                 |
| <b>Sicherheit</b>        | Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität            |
| <b>Volle Transparenz</b> | Trennung von Anlage- und Risikoprozess                 |
| <b>Administration</b>    | Online-Direktzugriff für Information und Mutationen    |

