

# Entdecken Sie die bessere Lösung für Ihre Personalvorsorge

Die Sammelstiftung Vita bietet Ihnen Transparenz  
und vollständige Partizipation am Anlageergebnis.



## So einfach ...

Kleinen und mittelgrossen Unternehmen bietet die Sammelstiftung Vita interessante Angebote für die berufliche Vorsorge. Das ebenso einfache wie innovative Modell bietet Ihnen wesentlich mehr Transparenz und lässt Sie vollumfänglich am Anlageergebnis teilhaben.





## ... und so sicher

Die Sammelstiftung Vita arbeitet mit zuverlässigen und erfahrenen Partnern zusammen. So profitieren Sie bei der Anlage Ihrer Vorsorgegelder und bei den Versicherungsleistungen.

# Ganz auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt: die Sammelstiftung Vita.

Anders als bei herkömmlichen Versicherungsangeboten sind bei der Sammelstiftung Vita der Anlage- und der Versicherungsteil strikt getrennt. Für die Kunden hat diese Trennung nur Vorteile – Transparenz, marktgerechte Verzinsung, volle Partizipation am Anlageergebnis, Sicherheit und Flexibilität.

## Transparenz und Gewinnbeteiligung

Die Sammelstiftung Vita arbeitet eng mit der «Zürich» Anlagestiftung zusammen. Sie legt das Vorsorgekapital auf eigene Rechnung an – deshalb partizipieren die Kunden zu 100% am Anlageerfolg. Und weil die Performance und die Kapitalanlagen absolut transparent ausgewiesen werden, sind objektive Vergleiche mit anderen Vorsorgeeinrichtungen möglich.

## Sicherheit und Flexibilität

Im Rahmen eines Kollektiv-Lebensversicherungsvertrags übernimmt die «Zürich» Lebensversicherungs-Gesellschaft die Todesfall- und Invaliditätsrisiken sowie die Auszahlung der Altersrenten. Wir erarbeiten mit Ihnen einen Vorsorgeplan, der die BVG-Vorgaben erfüllt und flexibel auf die Bedürfnisse Ihres Unternehmens und Ihrer Mitarbeitenden eingeht.

## Auf gute Partnerschaft

Mit der Sammelstiftung Vita entscheiden Sie sich für eine innovative Lösung – und für einen Partner, dem Sie in jeder Hinsicht vertrauen können. Bei der Anlage Ihrer Vorsorgegelder ebenso wie bei allen Versicherungsleistungen. Wir gehen auf Ihre Bedürfnisse ein, bieten besten Service und stets optimale Lösungen. Mit der Sammelstiftung Vita können Sie beruhigt in die Zukunft blicken.

## Sie partizipieren am Erfolg

Altersguthaben  
BVG-Obligatorium  
übersteigend

Partizipation am  
Anlageergebnis

Altersguthaben  
gemäss  
BVG-Obligatorium

BVG-Zinssatz



# Vom Erfolg unserer Anlagestrategie profitieren Sie zu 100%.



## Erfreuliche Aussichten

Die Anlagestrategie der Sammelstiftung Vita hebt sich deutlich von derjenigen der klassischen Versicherungslösung ab. Dank der breiten Diversifikation, dem hohen Sachwertanteil sowie den Investitionen in alternative Anlagen – wie zum Beispiel Hedge Funds oder Rohstoffe – haben Sie erfreuliche Performanceaussichten. Durch klar definierte Anlage- und Überwachungsprozesse wird das Rendite-Risiko-Profil laufend optimiert. Zur weiteren Sicherheit werden Wertschwankungsreserven gebildet.

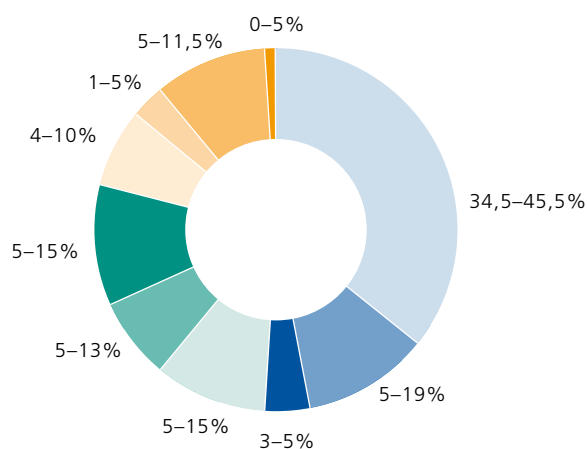
## Transparente Information

Das Vorsorgekapital der Sammelstiftung Vita wird vorwiegend über die «Zürich» Anlagestiftung investiert. Über die Struktur der Kapitalanlagen und über die Wertentwicklung der einzelnen Anlagegruppen informieren wir Sie transparent und aktuell im Internet. So können Sie die Performance Ihres Vorsorgekapitals mit anderen Vorsorgeeinrichtungen oder Referenzindizes vergleichen.

## Der Gewinn gehört Ihnen

Mit dem Kapitalertrag werden die BVG-Altersguthaben verzinst sowie Rückstellungen und Reserven gebildet. Der verbleibende Ertrag geht vollumfänglich an Sie – und nicht nur zu den für Lebensversicherungsgesellschaften gesetzlich vorgeschriebenen 90%.

## Indikative Anlagestrategie



- Obligationen CHF
- Obligationen Fremdwährung
- Wandelanleihen
- Hypotheken
- Aktien Schweiz
- Aktien Ausland
- Immobilien Schweiz
- Immobilien Ausland
- Alternative Anlagen
- Bar und Sonstiges



# Das solide Fundament für die berufliche Vorsorge Ihrer Mitarbeitenden.

## Trennung für mehr Erfolg

Die Sammelstiftung Vita bietet keine klassische Vollversicherung, sondern eine so genannte Sparkassen-Risikolösung mit getrenntem Anlage- und Versicherungsteil.

Die Anlage des Vorsorgekapitals erfolgt im Namen und auf Risiko der Sammelstiftung Vita. Die obligatorischen BVG-Altersguthaben werden mindestens zum BVG-Zinssatz verzinst. Durch eine periodengerechte Zusatzverzinsung partizipieren die versicherten Personen direkt am Anlagegewinn.

Den Versicherungsteil – die Ausrichtung der Altersrenten und den Versicherungsschutz bei Invalidität und Tod – übernimmt die «Zürich» Lebensversicherungs-Gesellschaft. Sie garantiert den Kunden umfassenden Versicherungsschutz zu attraktiven Konditionen.

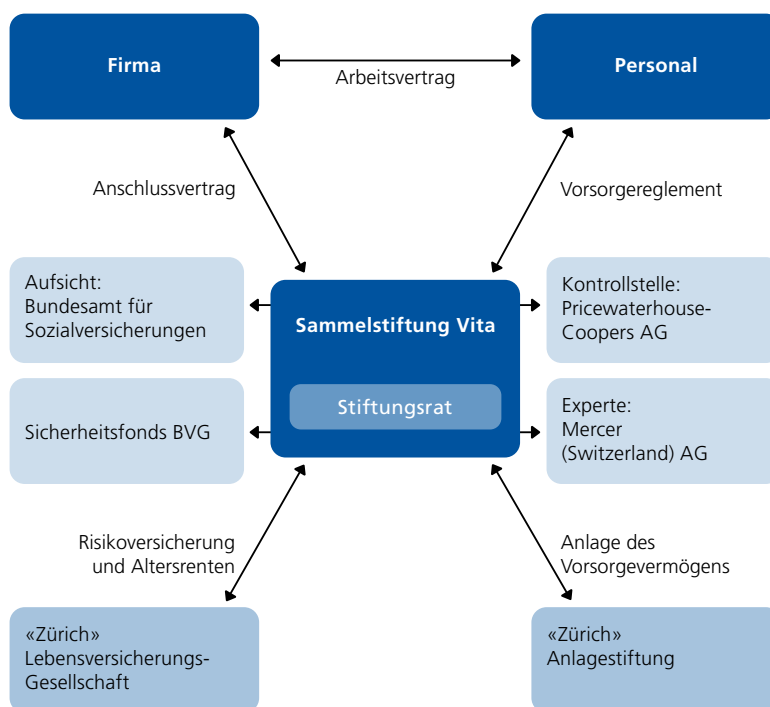
## Sie bestimmen mit

Der Stiftungsrat der Sammelstiftung Vita setzt sich aus gleich vielen Vertretern der Arbeitgeber und Arbeitnehmer der angeschlossenen Firmen zusammen.

## Überzeugend einfach – einfach überzeugend

Trotz Trennung von Anlage- und Versicherungsteil kommt bei der Sammelstiftung Vita alles aus einer Hand. Von unserer schlanken Organisationsstruktur profitieren Sie doppelt: Einerseits halten wir so die Verwaltungskosten der Sammelstiftung Vita tief – andererseits Ihren administrativen Aufwand. Mutationen wie Ein- und Austritte oder Lohnänderungen erledigen Sie einfach, schnell und unbürokratisch – und sogar mit Kostengutschrift, wenn Sie dazu unsere Internetplattform benutzen.

## Organisation



# Auf einen Blick: Ihre Vorteile mit der Sammelstiftung Vita.

- Einfache und zugleich umfassende Lösung mit klarer Trennung von Anlage- und Versicherungsteil
- Vollumfängliche Partizipation am Anlageergebnis
- Maximale Transparenz bei Kapitalanlagen und -erträgen
- Attraktive Anlagestrategie
- Vorbildliche Corporate Governance
- Regelmässiges Reporting
- Zusammenarbeit mit zuverlässigen und erfahrenen Partnern wie «Zürich» Lebensversicherungs-Gesellschaft und «Zürich» Anlagestiftung
- Anlage der Vorsorgegelder durch ausgewiesene, erfolgreiche Spezialisten
- Umfassender Versicherungsschutz bei Alter, Invalidität und Tod
- Klare, detaillierte Information über den jeweiligen Versicherungsschutz
- Minimaler Administrationsaufwand und unkomplizierte Online-Erfassung von Mutationen



# Wir sind für Sie da.

Umfassende Leistungen, individuelle Vorsorgepläne, Trennung von Anlage- und Versicherungsteil, kompetente Partner, vollständige Transparenz, attraktive Anlagestrategie, direkte Gewinnbeteiligung, einfache Administration – die Sammelstiftung Vita ist in jeder Hinsicht die ideale Vorsorgelösung für kleine und mittelgrosse Unternehmen.

## **Wir beraten Sie gerne.**

Rufen Sie Ihren Berater bei Ihrer Zurich-Agentur oder Ihren Makler/Broker an. Er steht Ihnen mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen finden Sie auf [www.zurich.ch/vita](http://www.zurich.ch/vita).

## **«Zürich» Versicherungs-Gesellschaft**

Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich  
Telefon 044 628 28 28, Fax 044 628 29 29, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Weichen die Angaben in diesem Prospekt von dem jeweils gültigen Anschlussvertrag und dem Vorsorgereglement ab, gelten die beiden letztgenannten.

*Because change happenz<sup>®</sup>*

