



Bestimmen Sie
die Rendite Ihrer
Personalvorsorge

Sammelstiftung Vita Invest

Die Sammelstiftung Vita Invest bietet Ihnen ein Modell zur Umsetzung der beruflichen Vorsorge, mit dem Sie die Rendite entscheidend beeinflussen können. Es richtet sich nach den Bestimmungen des BVG, lässt aber auch darüber hinausgehende Leistungen zu.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Umfassender Versicherungsschutz bei Tod, Invalidität und im Alter**
- **Attraktive Anlagestrategie mit interessanten Renditeaussichten**
- **Ihr Kassenvorstand wählt die Anlagestrategie, entscheidet über die Finanzierung des Vorsorgewerks, die Verwendung der freien Mittel sowie die Verzinsung der Altersguthaben**
- **Kostentransparenz**
- **Bedarfsgerechte Finanzierung der Wertschwankungsreserven und der zweckgebundenen Rückstellungen**
- **Kompetente Vorsorge- und Anlageberatung**
- **Periodische Reportings**

Lösungen für mittlere und grosse Unternehmen

Die Sammelstiftung Vita Invest bietet die ideale Lösung für Unternehmen, die ihre Anlagestrategie selber festlegen wollen. Die Anlage der Vorsorgegelder erfolgt durch Spezialisten der «Zürich» Anlagestiftung. Die Risiken Tod und Invalidität sowie die laufenden Altersrenten sind bei der «Zürich» Lebensversicherungsgesellschaft versichert.

Jedes angeschlossene Vorsorgewerk wird durch seinen paritätisch zusammengesetzten Kassenvorstand geführt. Dieser entscheidet u.a. über die Anlagestrategie und die Verwendung der freien Mittel.

Wählen Sie Ihre Anlagestrategie

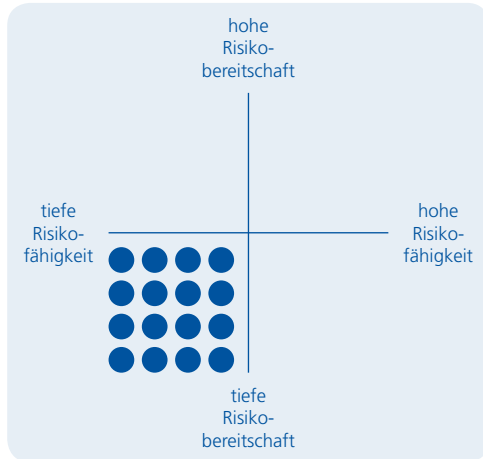
Wählen Sie zwischen den breit diversifizierten Standardstrategien von Vita Invest Basic, die von einer qualifizierten Anlagekommission verwaltet werden. Grösseren Unternehmen steht zudem die individualisierte Vermögensanlage Vita Invest Portfolio mit allen Anlagegruppen der «Zürich» Anlagestiftung zur Verfügung.

Profitieren Sie von wesentlichen Vorteilen

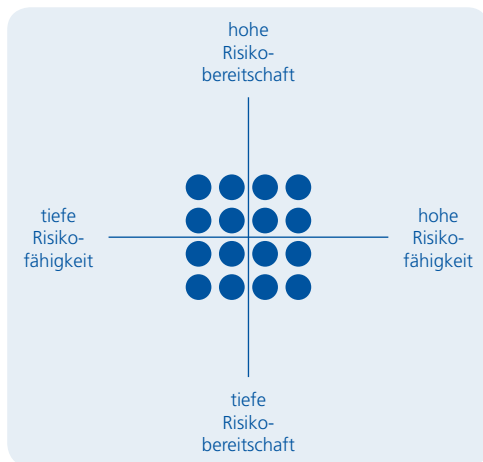
- Einfache und zugleich umfassende Lösung mit klarer Trennung von Anlage- und Versicherungsteil
- Biometrische Risiken (Langlebigkeit, Tod, Invalidität) sowie die Durchführungsrisiken sind mit einem Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag vollständig durch die «Zürich» Lebensversicherungsgesellschaft gedeckt.
- Wahl der Anlagestrategie
- Attraktive Anlagestrategie mit interessanten Renditeaussichten
- Kostentransparenz
- Entscheid über die Verwendung freier Mittel

Risikoprofile

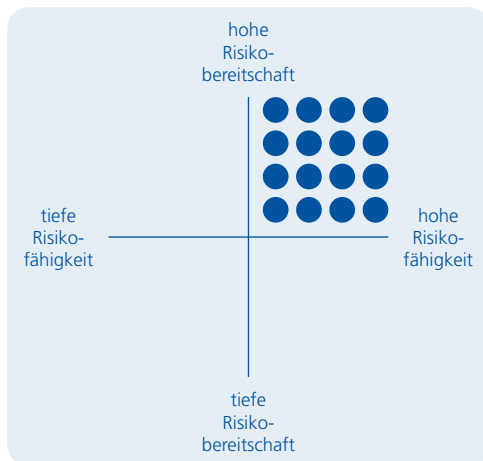
Profil Defensiv



Profil Ausgewogen



Profil Progressiv



Wählen Sie die beste Lösung für Ihr Unternehmen

Die Sammelstiftung Vita Invest setzt für Sie als Arbeitgeber die berufliche Vorsorge um. Diese Lösung eignet sich besonders für Unternehmen, die aufgrund ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft die Anlagestrategie mitbestimmen, jedoch die Durchführungsaufgaben und die Risikodeckung delegieren wollen.

Zur Gewährleistung des gesetzlichen Umwandlungssatzes für Altersrenten werden innerhalb jedes einzelnen Vorsorgewerks entsprechende Rückstellungen gebildet.

Vermögensanlagen

Den Vorsorgewerken stehen zwei Möglichkeiten für die Anlage der Vorsorgegelder zur Verfügung: Vita Invest Basic (standardisierte Vermögensanlage) und Vita Invest Portfolio (individuelle Vermögensanlage).

	Vita Invest Basic	Vita Invest Portfolio
Festlegung der Anlagestrategie	Anlagekommission der «Zürich» Anlagestiftung	Vorsorgewerk
Anlageziel	Optimierung der Rendite bei Einhaltung einer bestimmten Wertschwankungsreserve	Umsetzung einer vom Vorsorgewerk definierten Anlagestrategie
Anlage-Universum	Anlagestrategien: <ul style="list-style-type: none"> • Profil Defensiv • Profil Ausgewogen • Profil Progressiv der «Zürich» Anlagestiftung	Alle Anlagegruppen der «Zürich» Anlagestiftung

Vita Invest Basic

Mit Vita Invest Basic haben Sie die Wahl zwischen den Anlagestrategien Profil Defensiv, Profil Ausgewogen und Profil Progressiv. Diese unterscheiden sich durch die Höhe der notwendigen Wertschwankungsreserven und orientieren sich an der Risikofähigkeit und Risikobereitschaft des Vorsorgewerks.

	Profil Defensiv	Profil Ausgewogen	Profil Progressiv
Ziel-Wertschwankungsreserve	7–8%	9–10%	12–14%
Anlagepolitik	Ertragsoptimierung durch beschränkten Einsatz von Aktien bei geringen Wertschwankungen	Ertragssteigerung durch ausgewogenen Einsatz von Aktien bei Wertschwankungen	Ertragsmaximierung durch verstärkten Einsatz von Aktien bei beachtlichen Wertschwankungen

Die Anlagekommission der «Zürich» Anlagestiftung bestimmt innerhalb vorgegebener Bandbreiten die taktische Vermögensaufteilung. Als Anlageziel verfolgt sie die Optimierung der Rendite bei Einhaltung einer bestimmten Wertschwankungsreserve. Neben den klassischen Anlageklassen Aktien, Kapitalmarkt, Immobilien und Hypotheken stehen ihr auch alternative Anlagen wie Hedge Funds, Private Equity und Rohstoffe zur Verfügung. Bei allen drei Anlagestrategien beträgt der Anteil an Immobilien, Hypotheken und alternativen Anlagen bis zu 30%. Mit dieser erweiterten Diversifikation werden das Risiko und die benötigten Wertschwankungsreserven minimiert.

Bandbreiten der Profile von Vita Invest Basic

	Profil Defensiv		Profil Ausgewogen		Profil Progressiv	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Aktienanlagen	15%	30%	25%	40%	35%	50%
Kapitalmarktanlagen	45%	80%	40%	75%	35%	70%
Immobilien, Hypotheken und alternative Anlagen	0%	30%	0%	30%	0%	30%
Davon alternative Anlagen	0%	15%	0%	15%	0%	15%

Vita Invest Portfolio

Mit Vita Invest Portfolio stehen Ihnen alle Anlagegruppen der «Zürich» Anlagestiftung für eine individuelle Anlagestrategie zur Verfügung. Die «Zürich» Anlagestiftung verwaltet die Vermögen gemäss der vorgegebenen taktischen Vermögensaufteilung.

Dienstleistungen

Beide Anlagemöglichkeiten enthalten ein umfangreiches Dienstleistungspaket.

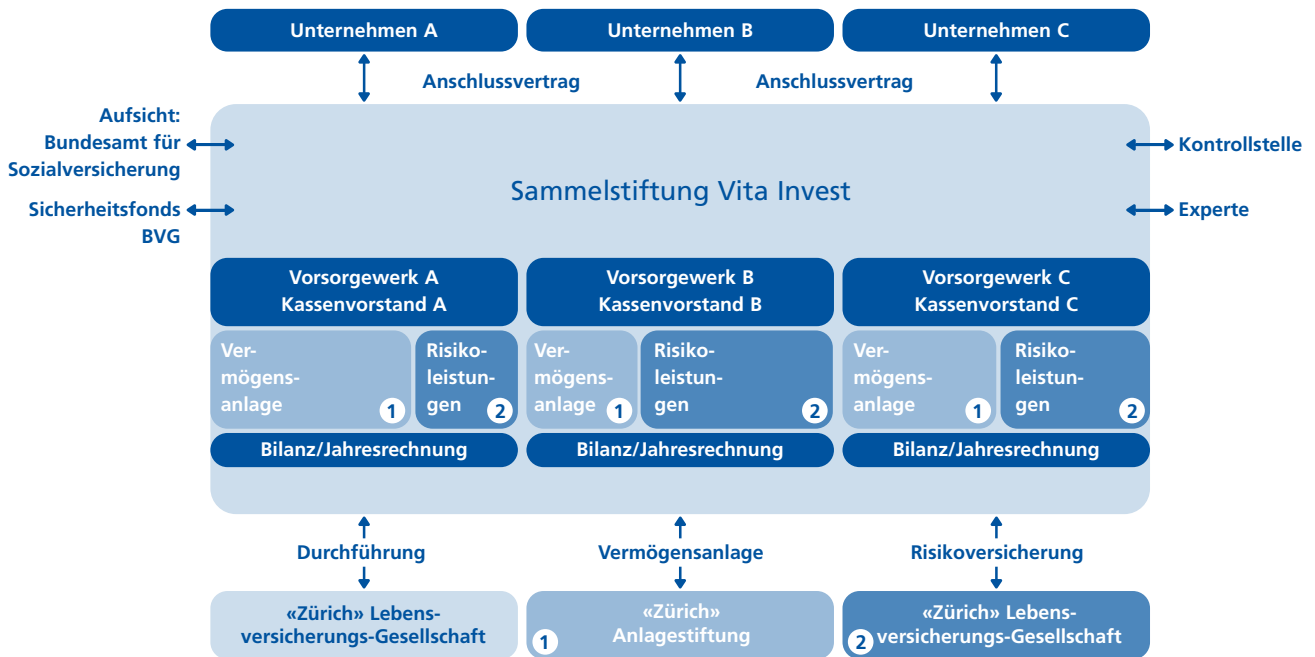
Dienstleistung	Vita Invest Basic	Vita Invest Portfolio
Kostenlose Kontoführung bei der Depotbank der «Zürich» Anlagestiftung	●	●
Rebalancing des Portfolios gemäss der gewählten Anlagestrategie		●
Monatliche Performanceberichte, Quartalsberichte und Jahresberichte der «Zürich» Anlagestiftung	●	●
Periodische Portfolioberichte		●

Planvielfalt

Die individuelle Gestaltung der beruflichen Vorsorge Ihrer Unternehmung ist durch eine im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen freie Plangestaltungsmöglichkeit gewährleistet. Die Altersvorsorge wird als Beitragsprimat geführt.

Gesamtberatung

Qualifizierte Fachleute von Zurich analysieren Ihre Vorsorgelösung. Das Konzept wird gemäss Ihren Vorstellungen und Wünschen definiert, unter Berücksichtigung der Leistungsziele, der individuellen Risikofähigkeit und Risikobereitschaft und der gesetzlichen Bestimmungen. Darunter fallen Kriterien wie Anlagerisiko, versicherungstechnische Risiken, organisatorische Risiken, Rendite-Risiko-Verhältnis und Liquidität.



Offene Architektur

Dank der transparenten Struktur ermöglicht Ihnen die Sammelstiftung Vita Invest einen echten Kosten-Nutzen-Vergleich. Die Vermögensentwicklung und die reglementarischen Verbindlichkeiten werden in einer separaten Bilanz und Betriebsrechnung je Vorsorgewerk festgehalten. Der Anlageerfolg wird Ihrem Vorsorgewerk gutgeschrieben. Die Kosten für Risikoabsicherung und die Durchführung werden separat ausgewiesen.

Anschlussvertrag

Die Rechte und Pflichten des Arbeitgebers und der Sammelstiftung Vita Invest sind im Anschlussvertrag geregelt.

Bei einer Unterdeckung werden Massnahmen im Rahmen eines Gesamtkonzepts gemäss den gesetzlichen Vorgaben ergriffen.

Vorsorgereglement

Jede versicherte Person erhält ein Vorsorgereglement und jährlich einen Vorsorgeausweis mit den versicherten Leistungen und Beiträgen.

Gerne beraten wir Sie persönlich und individuell. Kontaktieren Sie einfach Ihre nächste Zurich-Agentur, rufen uns kostenlos an unter 0800 80 80 80 oder nehmen Sie direkt Kontakt auf mit Ihrem Makler/Broker. www.zurich.ch