



Vita Classic

Das Wichtigste in Kürze per März 2026

Sammelstiftung Vita

Wichtigste Kennzahlen 2024 **2025***

Rentnerinnen und Rentner

8'324
9'049

Aktive Mitglieder

150'340
148'659

Netto-Rendite aus Vermögensanlagen

6,6%
6,4%

Angeschlossene Arbeitgeber

27'593
27'716

Vermögen in CHF Mio.

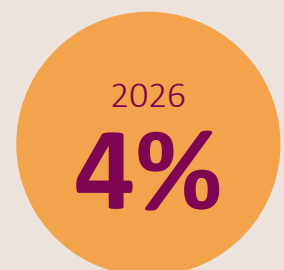
20'743
22'131

Deckungsgrad

111,6%
115,0%

Maximale Verzinsung des Sparkapitals

1,45%
3,25%



* Provisorische Werte vor Revision und Genehmigung durch den Stiftungsrat, ohne Gewähr.

Ihre Vorteile mit Vita Classic

Flexibilität

Nutzen Sie die Möglichkeiten in der beruflichen Vorsorge: Mit Vita Classic sind Sie flexibel und gestalten Ihre Vorsorgelösung so, dass sie zu den Bedürfnissen Ihres Unternehmens und Ihrer Mitarbeitenden passt. Mehr dazu auf den nächsten Seiten.



Kontinuierliche Verzinsung

Der Stiftungsrat der Sammelstiftung Vita strebt langfristig eine Verzinsung von im Schnitt rund 3 Prozent pro Jahr an, immer mit Blick auf die Ausgewogenheit von attraktiver Verzinsung und finanzieller Stabilität der Stiftung. 2026 werden die Altersguthaben mit bis zu 4 Prozent verzinst. Ab 2027 profitieren auch Neukunden von der vollen Zusatzverzinsung.

Sicherheit und Stabilität

Die Sammelstiftung Vita zählt zu den grössten und erfahrensten teilautonomen Vorsorgeeinrichtungen der Schweiz. Über 27'500 angeschlossene Unternehmen mit rund 148'000 Versicherten vertrauen ihr ihre berufliche Vorsorge an.



Attraktive Partnerkonditionen

Dank der Partnerschaft mit Zurich profitieren angeschlossene Unternehmen und versicherte Personen von vorteilhaften Konditionen für Versicherungs- und Anlagelösungen. Mehr erfahren: vita.ch/vorteile

Gestaltungsmöglichkeiten und Besonderheiten

Gestalten Sie Ihre Vorsorgelösung so, dass sie den Bedürfnissen Ihres Unternehmens und Ihrer Mitarbeitenden entspricht, und nutzen Sie die Vorteile von Vita Classic.



Sparen

Sparen ab 18

Gemäss Gesetz beginnt in der Pensionskasse das Sparen fürs Alter erst mit 25 Jahren. Wenn Sie Ihren Mitarbeitenden ermöglichen, schon ab 18 Jahren einzuzahlen, unterstützen Sie diese dabei, ein höheres Alterskapital aufzubauen.

Teilzeitarbeit

Passen Sie den Koordinationsabzug flexibel an den Teilzeitgrad Ihrer Mitarbeitenden an – oder verzichten Sie ganz darauf. So können Teilzeitarbeitende ein höheres Vorsorgevermögen ansparen.

Wahlsparpläne

Bieten Sie Ihren Mitarbeitenden einen Wahlsparplan an. So können sie ihre Altersvorsorge flexibel und aktiv mitgestalten.





Risikoabsicherung

Leistungen im Invaliditätsfall

Bereits ab einem Invaliditätsgrad von 25 Prozent erhalten Ihre Mitarbeitenden Leistungen von der Sammelstiftung Vita.

- 25% bis 59,9%: Rente gemäss IV-Grad
- 60% bis 69,9%: $\frac{3}{4}$ -Rente
- ab 70%: volle Rente

Separates Todesfallkapital bei Einkauf

Zusätzlich in die Pensionskasse einbezahltes Kapital kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Ob ein Einkauf in die Pensionskasse Sinn macht, sollte jedoch individuell geprüft werden. Im Todesfall vor der Pensionierung werden bei der Sammelstiftung Vita getätigte Einkäufe als separates Todesfallkapital an die Hinterlassenen ausbezahlt.

Partnerrente im Todesfall

In allen Vita Classic Vorsorgeplänen ist eine Partnerrente vorgesehen. Im Todesfall vor der Pensionierung wird von der Sammelstiftung Vita zudem auch bei Unfällen eine Partnerrente für unverheiratete Paare ausbezahlt.



Pensionierung

Kapitalbezug

Das Altersguthaben können Sie ganz oder teilweise als Kapital beziehen. Der Kapitalbezug ist bei der Sammelstiftung Vita kurzfristig vor der ersten Rentenzahlung möglich und muss nicht frühzeitig angemeldet werden.

Umwandlungssätze

ab 1. Januar 2026 ab 1. Januar 2027

5,4% **5,3%**

Frauen haben bei der Sammelstiftung Vita einen um 0,2 Prozentpunkte höheren Umwandlungssatz als Männer, weil sie im Durchschnitt später sterben und dadurch weniger Partnerrenten verursachen. Alle Umwandlungssätze finden Sie im Vita Classic Vorsorgeereglement auf vita.ch/downloads.



Aufgeschobene Pensionierung

Wer über das ordentliche Rentenalter hinaus berufstätig bleiben will, profitiert von einem höheren Umwandlungssatz. Gleichzeitig können weiterhin Sparbeiträge einbezahlt werden, um das Altersguthaben weiter zu erhöhen.

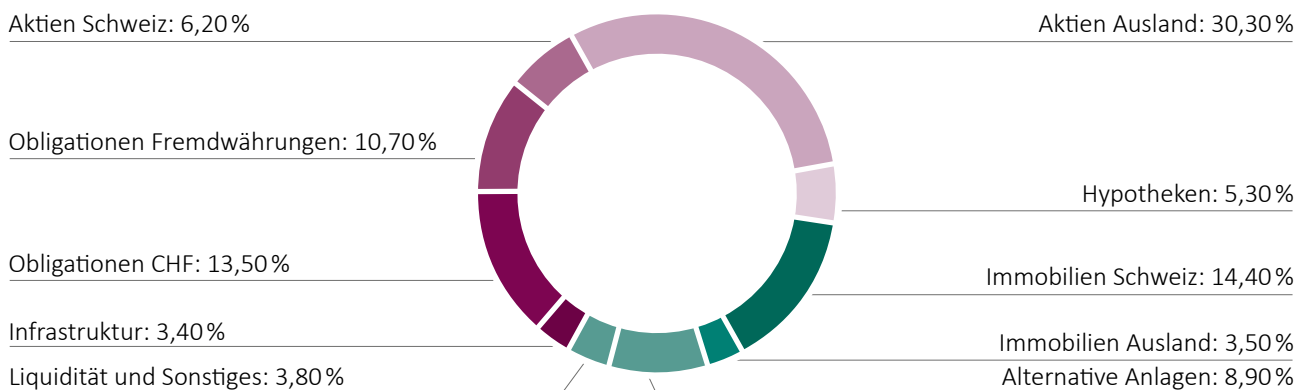
Früh- und Teilpensionierung

Bei der Sammelstiftung Vita können Sie bereits mit 58 Jahren in Pension gehen. Eine schrittweise Pensionierung in bis zu drei Etappen ist ebenfalls möglich – dazu reduzieren Sie Ihr Arbeitspensum pro Schritt jeweils um mindestens 20 Prozent. Auch bei einer Teilpensionierung können Sie Kapitalbezug und Rente kombinieren.

Anlagestrategie

Die Sammelstiftung Vita setzt auf eine langfristige Anlagestrategie. Durch eine breite Diversifizierung werden kurzfristige Schwankungen an den Kapitalmärkten abgefedert.

Anlageportfolio per 31. Dezember 2025*



Rendite der letzten 5 Jahre

Kennzahlen per 31.12.	2025	2024	2023	2022	2021
Performance	6,40*	6,60	5,70	-9,80	8,49

* Provisorische Werte vor Revision und Genehmigung durch den Stiftungsrat, ohne Gewähr.

Die Sammelstiftung Vita achtet bei ihren Anlageentscheiden auf ökologische und soziale Aspekte sowie verantwortungsvolle Unternehmensführung – sofern das Leistungsversprechen gegenüber den aktiven Versicherten sowie den Rentenbezügerinnen und Rentenbezügern nicht beeinträchtigt wird. Ihre Aktionärsstimmrechte nimmt sie in der Schweiz und im Ausland wirksam wahr. Dabei legt sie den Fokus auf Transparenz bei sozialen, ökologischen und arbeitsrechtlichen Themen wie Menschenrechte, Zwangs- und Kinderarbeit. Die Stiftung hat sich zu Netto-Null bis 2050 bekannt und CO₂-Reduktionsziele bei ihren Aktien- und Immobilien-Schweiz-Anlagen sowie Unternehmensanleihen

definiert. Sie legt ihre Nachhaltigkeitsbestrebungen transparent offen, verpflichtet sich zu den Prinzipien für verantwortungsbewusstes Investieren (PRI) und ist Mitglied der Net Zero Asset Owner Alliance.



Mehr im Nachhaltigkeitsbericht:
vita.ch/berichte

Über die Sammelstiftung Vita

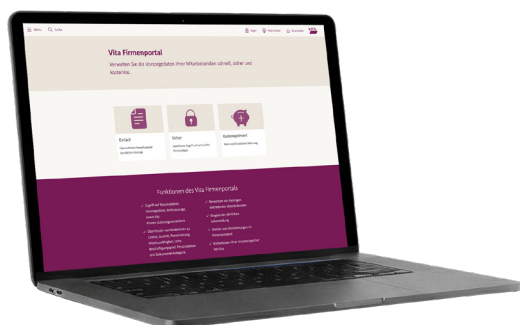
Mit über 27'500 angeschlossenen Unternehmen und rund 148'000 Versicherten ist die Sammelstiftung Vita eine der bedeutendsten Pensionskassen der Schweiz. Sie wurde 2003 von der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG als rechtlich selbstständige teilautonome Stiftung gegründet. Stiftungsrat und Geschäftsführung der Sammelstiftung Vita sind unabhängig von Zurich, setzen jedoch nach wie vor auf eine enge Zusammenarbeit mit dem Versicherer: Zurzeit übernimmt die Zürich Lebensversiche-

rungs-Gesellschaft AG die Rückversicherung für die Risiken Tod und Invalidität und stellt die Verwaltung im Auftrag der Stiftung sicher. Ab 1. Januar 2028 wird die Sammelstiftung Vita die Risiken Tod und Invalidität selbst tragen. Dies erhöht die Flexibilität in der Gestaltung der Risikobeiträge.

Mehr zu einer verantwortungsvollen Unternehmensführung erfahren Sie im Governance-Bericht: vita.ch/berichte

Kennzahlen per 31.12.	2025*	2024	2023	2022	2021
Anzahl angeschlossene Arbeitgeber	27'716	27'593	27'133	24'916	23'682
Anzahl aktive Mitglieder	148'659	150'340	149'738	148'657	142'493
Anzahl Rentnerinnen und Rentner	9'049	8'324	7'508	6'676	5'827
Bilanzsumme in CHF Mio.	22'131	20'743	19'237	17'947	19'014
Vorsorgekapital aktive Versicherte in CHF Mio.	14'841,0	14'350,7	13'974,8	13'650,7	12'792,0
Vorsorgekapital Rentner/-innen in CHF Mio.	3'258,0	3'057,9	2'949,5	2'682,3	2'397,7
Technische Rückstellungen in CHF Mio.	518,8	488,4	746,2	760,2	784,0
Wertschwankungsreserve – Ist-Bestand in CHF Mio.	k.A.	2'071,2	799,8	93,4	1'916,8
Wertschwankungsreserve – Zielgrösse in % der Vorsorgeverpflichtungen	14 %	14 %	12 %	12 %	12 %
Deckungsgrad	115 %	111,6 %	104,5 %	100,5 %	115 %
Durchschnittsalter Aktive	k.A.	42,4	42,2	42,1	42,2

* Provisorische Werte vor Revision und Genehmigung durch den Stiftungsrat, ohne Gewähr.



Online-Portal für Firmenkunden

Verwalten Sie die Vorsorgedaten Ihrer Mitarbeitenden schnell, sicher und einfach.
vita.ch/firmen

Online-Portal für Versicherte

Nutzen Sie das Versichertenportal, um die volle Kontrolle über Ihr Sparkapital in der 2. Säule zu haben.
vita.ch/versicherte



Pensionenkassen-Check für Firmen

Wie zeitgemäss ist die Pensionskassenlösung Ihres Unternehmens? Prüfen Sie in wenigen Minuten die wichtigsten Punkte:
flexwork.transparente.ch



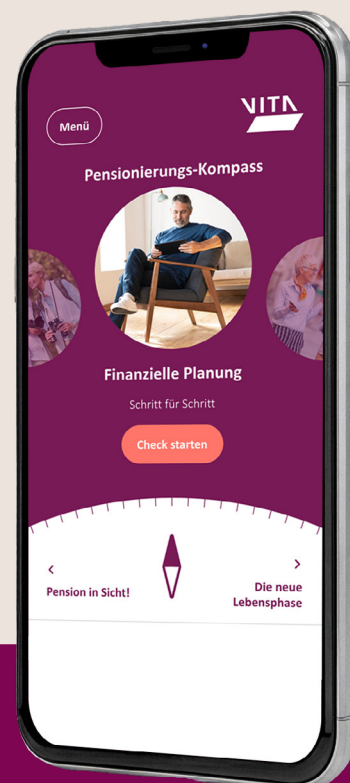
Pensionierungs-Kompass

Ab 50 ist der perfekte Zeitpunkt, um die Pensionsplanung aktiv anzugehen. Starten Sie jetzt:
pension.transparente.ch



Rentenrechner

Verschaffen Sie sich spielerisch einen Überblick über Ihre Rente nach der Pensionierung:
transparente.ch



Disclaimer: Diese Publikation ist mit grösstmöglicher Sorgfalt erstellt worden und dient Marketingzwecken. Hinsichtlich des Inhalts übernimmt die Sammelstiftung Vita keine Gewähr bezüglich der Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit. Es gilt das aktuelle Vorsorgereglement.

Sammelstiftung Vita
Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zürich
vita.ch