

Vita Invest

Holen Sie mehr aus Ihrer beruflichen
Vorsorge heraus

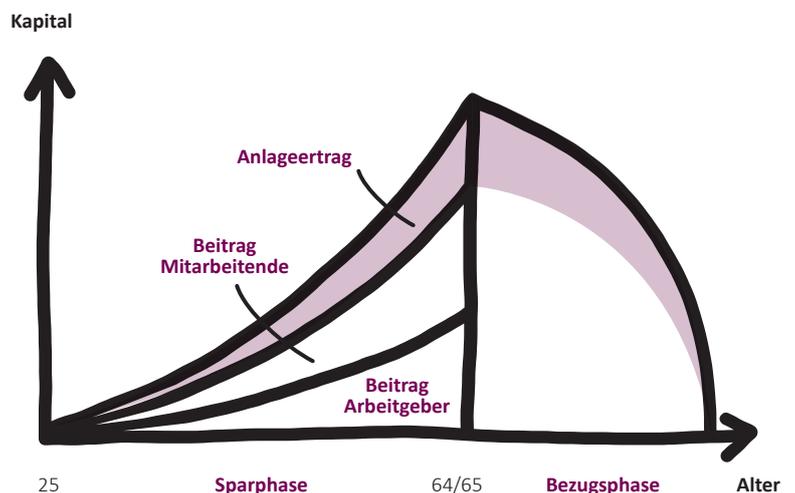
Neue Lösungen sind gefragt

Das heutige System der beruflichen Vorsorge in der Schweiz ist in Schieflage. Mitarbeitende und Unternehmen, die mehr zur beruflichen Vorsorge beitragen, bekommen nicht im gleichen Masse auch mehr zurück. Deshalb sind neue Wege gefragt.

Die berufliche Vorsorge ist ein wichtiger Bestandteil des schweizerischen Vorsorgesystems. Arbeitgeber und Mitarbeitende zahlen gemeinsam einen Beitrag in die zweite Säule ein und bilden so Altersguthaben. Ihnen als Arbeitgeber steht es dabei frei, für Ihre Mitarbeitenden mehr als das gesetzliche Minimum einzuzahlen. Das Altersguthaben wird am Kapitalmarkt angelegt und so für jeden Versicherten ein Anlageertrag erzielt – ein Ertrag, der so bedeutend ist, dass er auch der «dritte Beitragszahler» genannt wird. Dieser Prozess wird als Kapitaldeckungsverfahren bezeichnet. Er stellt sicher, dass die Einzahlungen und Erträge der beruflichen Vorsorge Ihren Mitarbeitenden zum Zeitpunkt der Pensionierung wieder zugutekommen.

Ineffiziente Anlagestrategien führen jedoch dazu, dass zu wenig Anlageerträge erwirtschaftet werden. Das Vorsorgevermögen Ihrer Mitarbeitenden wächst somit weniger stark an. Wenn Sie als Unternehmen mehr in die berufliche Vorsorge einzahlen, verfügt Ihre Vorsorge über eine höhere Risikofähigkeit. Mit Vita Invest schöpfen Sie dieses Potenzial aus und erzielen höhere Anlageerträge. Diese kommen schliesslich Ihren Mitarbeitenden zugute.

Drei Elemente des Kapitaldeckungsverfahrens

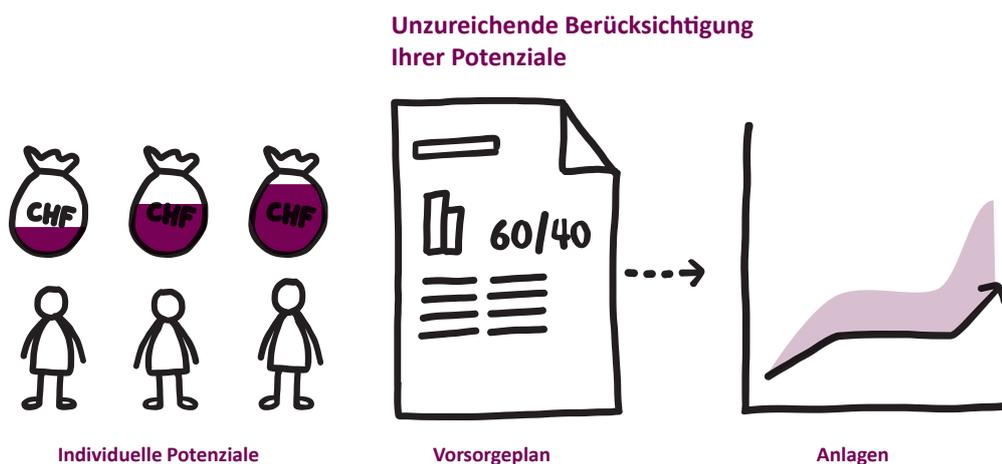


Schöpfen Sie Ihr Potenzial aus

Erstklassige Mitarbeitende sind das wichtigste Kapital eines zukunftsgerichteten Unternehmens. Mit einer fortschrittlichen Vorsorgelösung steigern Sie die Attraktivität Ihres Unternehmens auf dem Arbeitsmarkt.

Damit Sie diese Menschen gewinnen, sind auch in der beruflichen Vorsorge fortschrittliche Lösungen gefragt. Gleichzeitig wollen Sie als Unternehmen sicherstellen, dass Ihre Vorsorgebeiträge und Erträge Ihren Mitarbeitenden vollumfänglich zugutekommen.

Das herkömmliche Vorsorgemodell ist nicht für jedes Unternehmen die ideale Lösung. Wichtige Faktoren wie Altersstruktur, Lohnhöhe und der Anteil an überobligatorischen Altersguthaben der Mitarbeitenden werden meistens unzureichend in Einklang mit der Kapitalanlage gebracht. Vita Invest berücksichtigt diese Faktoren für jedes Unternehmen individuell. Das heisst: Aufgrund Ihrer höheren Risikofähigkeit können Sie für Ihre Mitarbeitenden langfristig auch höhere Anlageerträge in der beruflichen Vorsorge erzielen.



Ein wegweisender Mechanismus

Für Unternehmen, die ihren Mitarbeitenden eine hohe Altersleistung bieten wollen, sind passgenaue Anlagestrategien die richtige Lösung.

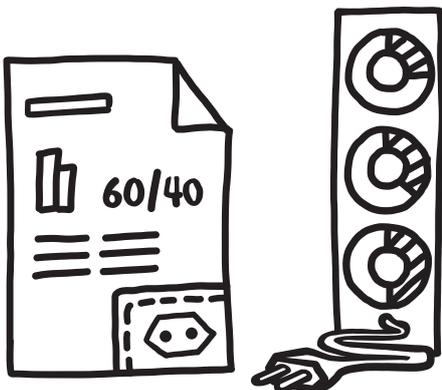
Wer mehr zur beruflichen Vorsorge beiträgt, soll dafür auch mehr erhalten. Unternehmen und deren Mitarbeitende, die mehr in die berufliche Vorsorge einzahlen und höhere Risiken eingehen, sollen auch eine höhere Altersleistung erhalten. Vita Invest ist dafür die passende Vorsorgelösung. Sie berücksichtigt die Personalstruktur sowie die individuelle Risikofähigkeit aller Mitarbeitenden und kombiniert diese Faktoren mit der passenden Anlagestrategie. Dies mit dem Ziel, die Ertragschancen langfristig zu erhöhen. Zwei wegweisende Prinzipien liegen Vita Invest zugrunde.

Vorsorgeplan und Anlagestrategie in Einklang bringen

Der Vorsorgeplan bestimmt, welche Leistungen Ihre Mitarbeitenden im Alter erwarten dürfen. Ihre Anlagestrategie stimmen wir passgenau darauf ab. Dabei berücksichtigen und nutzen wir Ihre Risikofähigkeit als Unternehmen sowie diejenige Ihrer Mitarbeitenden und erzielen so höhere Erträge.

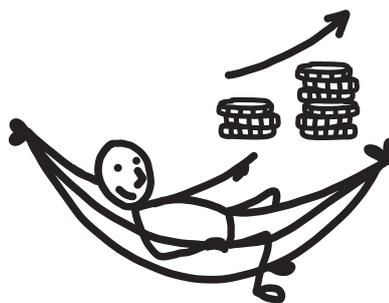
Auch im Alter von Erträgen profitieren

Nach der Pensionierung bleibt das Vorsorgevermögen der Rentnerinnen und Rentner mit einer ausgewogenen Anlagestrategie angelegt. Damit profitieren die Pensionierten weiterhin von Anlageerträgen.



Vorsorgeplan

Anlagestrategie



Anlageerträge nach der Pensionierung

Machen Sie mehr aus Ihrer beruflichen Vorsorge

Mit Vita Invest erhöhen Sie langfristig die Ertragschancen gemäss der individuellen Risikofähigkeit Ihres Unternehmens. Und Sie nutzen ein hybrides Rentenmodell, von dem Ihre Mitarbeitenden auch nach der Pensionierung profitieren.

Eigene Pensionskasse

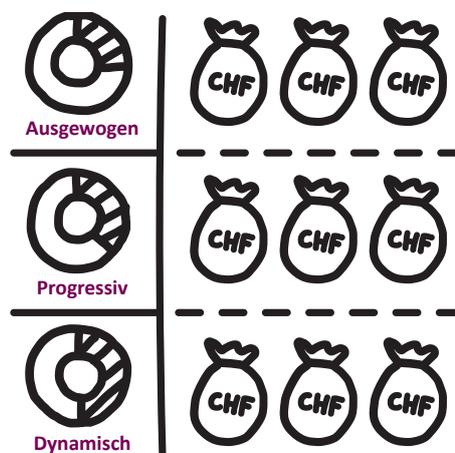
Als Unternehmen haben Sie eine eigene Pensionskasse innerhalb der Sammelstiftung Vita Invest, unabhängig von den anderen Unternehmen. Dies bedeutet: Alles, was mit dem Altersguthaben Ihrer Mitarbeitenden erwirtschaftet wird, bleibt in Ihrer Kasse und kommt damit auch direkt Ihren Mitarbeitenden zugute.



Autoinvestment

Der neue Anlagemechanismus investiert automatisch in drei unterschiedlichen Anlageprofilen. Dabei werden die Vorsorgevermögen gemäss Ihrer Risikofähigkeit entweder dem dynamischen, dem progressiven oder dem ausgewogenen Profil zugeordnet. Die Risikofähigkeit jeder bzw. jedes Versicherten bemisst sich am Anteil des überobligatorischen Altersguthabens zum Zeitpunkt der Pensionierung gemäss Vorsorgeplan.

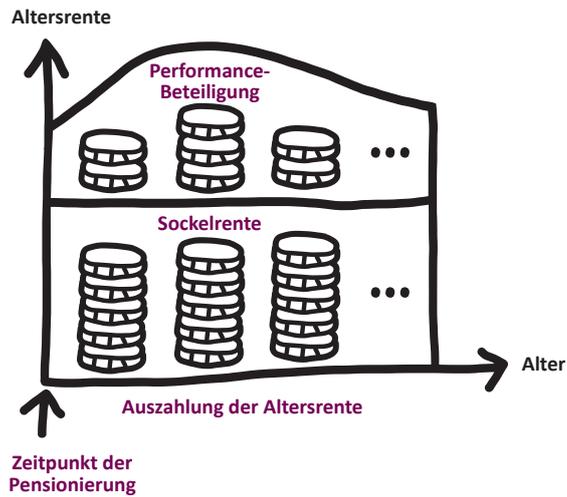
So wird sichergestellt, dass die Anlagestrategie genau zu Ihrem Unternehmen und Ihrer Personalstruktur passt und das Altersguthaben risikogerecht angelegt wird. Ohne dass Sie sich darum kümmern müssen. Die Anlageerträge kommen den Mitarbeitenden zugute und führen zu mehr Altersguthaben in der beruflichen Vorsorge.



Hybrides Rentenmodell

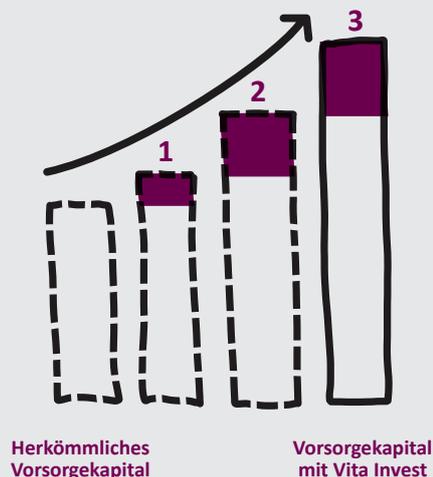
Mit dem hybriden Rentenmodell von Vita Invest profitieren Ihre Mitarbeitenden nach der Pensionierung sowohl von garantierten als auch von variablen Leistungen. Garantierte Leistungen werden während der Pension als Sockelrente ausbezahlt. Die Sockelrente finanziert sich aus dem Altersguthaben, das während der Erwerbstätigkeit angesammelt wurde.

Eine Sockelrente, die mit einem risikolosen Zinsversprechung auskommt, ermöglicht Ihrer beruflichen Vorsorge mehr Flexibilität beim Vermögensaufbau. Das angesparte Altersguthaben wird zudem auch nach der Pensionierung ausgewogen angelegt und erwirtschaftet weiterhin Anlagerenditen. Diese werden den Rentnerinnen und Rentnern in Form einer variablen Performance-Beteiligung ausgezahlt.



Auf diese Vorteile können Sie zählen

- 1** Ihre Pensionskasse ist unabhängig und der Ertrag daraus kommt direkt nur Ihnen und Ihren Mitarbeitenden zugute.
- 2** Durch den optimierten Anlage-mechanismus erwirtschaftet Ihr Kapital höhere Erträge.
- 3** Durch das hybride Rentenmodell ist der Ertrag von hohen Garantiekosten befreit.



**Sammelstiftung Vita Invest der
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG**

Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zürich
www.vita.ch

