

Vita Invest – Selbstbestimmung in Ihrer Personalvorsorge

Mit Vita Invest nehmen Sie Ihre Personalvorsorge selbst in die Hand. Sie bestimmen insbesondere die Anlagestrategie und profitieren von der Kompetenz und Sicherheit des finanzstarken Partners Zurich.

Für wen eignet sich Vita Invest?

Vita Invest passt ideal zu mittelgrossen und grossen Unternehmen, die bei der Ausgestaltung ihrer beruflichen Vorsorge und der Anlage der Vorsorgevermögen mitbestimmen wollen. Durch Anschluss an die Sammelstiftung Vita Invest profitieren Sie von den Vorteilen einer eigenen Pensionskasse und lagern gleichzeitig Risiken und Durchführungsaufgaben aus.

Sie setzen den Kurs, wir die Segel

Wir analysieren die Vorsorgebedürfnisse Ihres Unternehmens und definieren gemeinsam mit Ihnen ein Konzept gemäss Ihren Vorstellungen und Wünschen. Dabei berücksichtigen wir Ihre Leistungsziele, Ihre individuelle Risikofähigkeit und Risikobereitschaft sowie die gesetzlichen Bestimmungen. Die fachgerechte Umsetzung Ihrer Entscheidungen übernehmen die Spezialisten von Zurich.

So funktioniert Vita Invest

Das Vorsorgewerk jedes angeschlossenen Unternehmens wird durch einen paritätisch zusammengesetzten Kasernenrat geführt. Dieser definiert nicht nur die Anlagestrategie, sondern entscheidet auch über die Finanzierung des Vorsorgewerks, den Risikoschutz, die Verwendung der freien Mittel sowie die Verzinsung der Altersguthaben. Die Zurich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG trägt die Risiken Alter, Invalidität und Tod und übernimmt die Rentenzahlung.



Vorsorgewerk

Vorsorgeträger für ein angeschlossenes Unternehmen.

Paritätischer Kasernenrat

Aus Arbeitnehmer- und Arbeitgebervertretern zu gleichen Teilen (paritätisch) zusammengesetztes Führungsgremium des Vorsorgewerkes.

Vielfalt der Plangestaltung

Vita Invest bietet Ihnen grosse Freiheiten in der Gestaltung Ihrer Personalvorsorge. Dabei können Sie Ihre bestehende Vorsorgelösung eins zu eins abbilden oder wunschgemäss optimieren. Sie entscheiden, welche Leistungen Ihr Vorsorgewerk punkto Risiko, Anlage und Verwaltung benötigt.

Standards und Wahlmöglichkeiten – sinnvolle Ergänzung

	Unser Standard	Wahlmodule	
Risiko	Invalidität und Tod kongruent bei Zurich rückgedeckt	Partielle Rückdeckung	Stop Loss / Excess of Loss
	Pauschalprämienatz Netto ^{plus}	Pauschalprämienatz mit individueller Überschussbeteiligung	
	Umwandlungssatz gemäss Zurich Tarif	Umwandlungssatz durch Vorsorgewerk festgelegt	
Anlagen	Profil Ausgewogen	Profil Defensiv, Profil Progressiv	Individuelles Portfolio
Verwaltung	Umfassendes Dienstleistungspaket		

Auf diese Vorteile können Sie zählen

- Grosser Entscheidungsfreiraum in Bezug auf Anlagestrategie, Finanzierung, Risikoschutz, Verwendung der freien Mittel und der Verzinsung der Altersguthaben
- Optimal auf das Vorsorgewerk abgestimmter Versicherungsschutz für Alter, Invalidität und Tod
- Ihre Vorsorgelösung erhöht Ihre Attraktivität als Arbeitgeber
- Garantierte Rentenzahlungen durch die Zurich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
- Kompetente Vorsorge- und Anlageberatung
- Für jedes Vorsorgewerk wird eine eigene Bilanz und Betriebsrechnung erstellt – keine unerwünschten Solidaritäten
- Umfassendes professionelles Dienstleistungspaket inklusive persönlicher Ansprechperson im Kundendienst, Administration, Geschäftsführung, Zurich Care Management, Revisionsstelle und Asset Manager

Entscheiden Sie über die passende Anlagestrategie

Bei der Definition Ihrer Anlagestrategie haben Sie im Rahmen der Risikofähigkeit und -bereitschaft Ihres Vorsorgewerkes grossen Entscheidungsfreiraum. Dafür stehen Ihnen alle Anlagegruppen der Zürich Anlagestiftung zur Verfügung. Eine externe Vermögensverwaltung ist auf Anfrage möglich.

Unsere Standardstrategien

Sie können sich auch für eine von unseren Experten vordefinierte Strategie (Defensiv, Ausgewogen, Progressiv) entscheiden. Bei diesen Strategien bestimmt der Anlageausschuss der Zürich Anlagestiftung innerhalb vorgegebener Bandbreiten die taktische Vermögensaufteilung jeder Anlagestrategie. Als Anlageziel verfolgt er die Optimierung der Rendite bei Einhaltung einer bestimmten Wertschwankungsreserve. Nebst den klassischen Anlageklassen Aktien, Kapitalmarkt, Immobilien und Hypotheken können die Anlagestrategien auch alternative Anlagen enthalten.

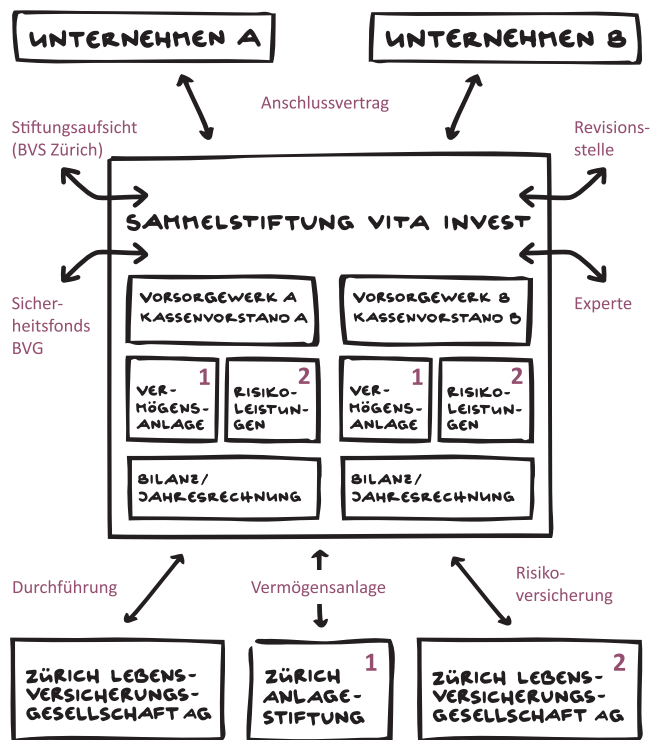
Anlagestrategie	Defensiv	Ausgewogen	Progressiv
Aktienanlagen	15–25%	20–40%	30–50%
Kapitalmarktanlagen	40–75%	35–70%	25–65%
Immobilien, Hypotheken, alternative Anlagen	0–45%	0–45%	0–45%
Davon alternative Anlagen	0–15%	0–15%	0–15%

Vermögensanlage durch die Zürich Anlagestiftung

Durch die Vielfalt der Anlagen der Zürich Anlagestiftung kann jede Anlagestrategie effizient und zielgerichtet umgesetzt werden. Derzeit ist die Zürich Anlagestiftung die drittgrösste Anlagestiftung in der Schweiz. Sie untersteht der Aufsicht der Oberaufsichtskommission berufliche Vorsorge (OAK BVG).

Die Zürich Anlagestiftung verwendet attraktive Anlagelösungen der Zurich Invest AG (eine 100-prozentige Tochter von Zurich). Mit mehr als CHF 20 Milliarden verwaltetem Vermögen ist die Zurich Invest AG eine bedeutende Dienstleisterin im Schweizer Fondsmarkt und untersteht der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA). Die Zurich Invest AG wählt für ihre Anlagegruppen in einem unabhängigen, klar strukturierten Prozess «Best in Class»-Vermögensverwalter aus. Diese werden laufend kontrolliert und bei Bedarf ausgewechselt.

Zuständigkeiten und Organisation



Offene Architektur ohne versteckte Kosten

Die transparente Struktur der Sammelstiftung Vita Invest ermöglicht den direkten Kosten-Nutzen-Vergleich. Vermögensentwicklung und reglementarische Verbindlichkeiten werden für jedes Vorsorgewerk in einer separaten Bilanz und Betriebsrechnung festgehalten. Der Anlageerfolg wird Ihrem Vorsorgewerk gutgeschrieben und die Kosten für die Risikoabsicherung und die Durchführung werden separat ausgewiesen. Ihr Kassenvorstand hat zudem weitgehende Entscheidungsbefugnisse. Mit Vita Invest haben Sie die Verwaltungskosten im Griff: Das transparente Verwaltungskostenreglement garantiert Ihnen jederzeit den Überblick.

Vorsorgeleistungen

Unsere Vorsorgeleistungen berechnen sich jeweils nach dem gültigen Vorsorgereglement und dem für jede Firma individuellen Vorsorgeplan.

Haben Sie Fragen zu Vita Invest?

Der Help Point BVG (Telefon 0800 80 80 80) steht Ihnen und Ihren Mitarbeitenden von Mo–Fr von 8.00–18.00 Uhr für alle Fragen rund um die berufliche Vorsorge zur Verfügung.

