

VZ BVG Sammelstiftung



Die VZ BVG Sammelstiftung ist eine individuell zugeschnittene Vorsorgelösung für KMU. Dank der niedrigen Risikoprämien und Verwaltungskosten können versicherte Unternehmen jedes Jahr mehrere tausend Franken sparen.

Gründung	2013
Anzahl Vorsorgenehmer	14'435
Anzahl angeschlossene Firmen	3'411
Bilanzsumme in CHF	2'880 Mio.
Rückversicherung	Risiken Invalidität und Todesfall
Rückversicherer	VZ BVG Rück AG
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Geschäftsführung	VZ Vorsorge AG
Vermögensverwalter	VZ Anlagestiftung VZ Depotbank AG
PK-Experte	Allvisa AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Stiftungsrat	Rolf Corrodi (Präsident), Stefan Thurnherr, Stephanie Rösner, Martin Knecht, Stefan Studer, Matthias Schuppisser

Stand: März 2024

Anlagemöglichkeiten

Jedes angeschlossene Unternehmen partizipiert voll am Anlageerfolg.

- Bei einem Altersguthaben von bis zu CHF 5 Mio. erfolgt die Anlage gemäss den Anlagestrategien der VZ Anlagestiftung (zwischen 0 und 50% Aktienanteil).
- Bei einem Altersguthaben ab CHF 5 Mio. können die Anlagen im Rahmen einer individuellen Anlagestrategie erfolgen.

Rentenumwandlungssätze & Verzinsung

- Der Umwandlungssatz für den obligatorischen Teil beträgt 6,8%, für den überobligatorischen Teil 5,0%.
- Auf das gesamte Altersguthaben erfolgt eine Mindestverzinsung von 1,25%.

Eine Mehrverzinsung erfolgt auf Beschluss der Vorsorgekommission des angeschlossenen Unternehmens.

Vorteile

Die VZ BVG Sammelstiftung bietet eine Vorsorgelösung, die speziell auf die Bedürfnisse von kleinen und mittleren Unternehmen zugeschnitten ist. Versicherte Firmen profitieren von einzigartigen Vorteilen:

- **Kostenersparnis:** Die VZ BVG Sammelstiftung bündelt viele kleinere Firmen mittels «Pooling», wodurch die versicherten Unternehmen bis zu 30 Prozent ihrer bisherigen Risikoprämien und Verwaltungskosten sparen können.
- **Flexibilität:** Angeschlossene Unternehmen können ihre Anlagestrategie auf ihre eigenen Bedürfnisse und ihre individuelle Risikobereitschaft abstimmen.
- **Fairness:** Die VZ BVG Sammelstiftung weist für jedes Unternehmen einen separaten Deckungsgrad aus, was eine Quersubventionierung und Verwässerung verhindert. Kündigt ein Unternehmen den Anschlussvertrag, wird das tatsächliche Guthaben zum Zeitpunkt der Kündigung ausbezahlt.

Kosten & Gebühren

- Die Verwaltungskosten betragen CHF 150 pro Person und Jahr.
- Die Vermögensverwaltungsgebühren sind abhängig von der gewählten Anlagestrategie und werden transparent ausgewiesen.

Reporting

- Das Reporting erfolgt quartalsweise.
- Jährlich erfolgt ein Abschluss für das Vorsorgewerk.

Hier sind Sie gut beraten

Haben Sie Fragen oder möchten Sie das Angebot näher kennenlernen? Kontaktieren Sie uns für einen unverbindlichen Termin.

VZ BVG Sammelstiftung
Telefon: 044 207 27 27
E-Mail: vorsorge@vermoegenszentrum.ch

